



**Bank Spółdzielczy
w Starej Białej**

SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STAREJ BIAŁEJ ZA ROK 2022



BANK SPÓŁDZIELCZY

w Starej Białej

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej

Adres siedziby Banku - dane adresowe

Nr kodu bankowego - 90380004

09-411 Biała, ul. Bankowa 1
tel. (24) 364-27-10, 11 fax (24) 364-27-22
NIP: 774-10-72-031, REGON 001090590**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	11 887 705,13	6 807 655,02
	1. W rachunku bieżącym	11 887 705,13	6 807 655,02
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	191 557 891,87	167 273 557,14
	1. W rachunku bieżącym	83 885 740,00	49 288 728,70
	2. Terminowe	107 672 151,87	117 984 828,44
IV.	Należności od sektora niefinansowego	424 547 948,91	375 899 635,62
	1. W rachunku bieżącym	43 769 641,16	46 886 271,94
	2. Terminowe	380 778 307,75	329 013 363,68
V.	Należności od sektora budżetowego	13 415 299,31	12 682 199,85
	1. W rachunku bieżącym	386 280,69	445 177,61
	2. Terminowe	13 029 018,62	12 237 022,24
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	93 631 596,17	70 622 027,74
	1. Banków	3 364 041,66	1 310 672,23
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	90 267 554,51	69 311 355,51
	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	5 524 615,40	3 524 615,40
	1. W instytucjach finansowych	5 522 615,40	3 522 615,40
	2. W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	8 005,13	69 918,81
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	11 145 145,49	7 416 372,66
XV.	Inne aktywa	1 244 314,26	1 715 373,87
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 244 314,26	1 715 373,87
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 998 756,72	1 078 073,62
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 502 248,00	930 466,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	496 508,72	147 607,62
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	445 961,68
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	754 961 278,39	647 535 391,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czachorowska


 Anna Czachorowska

(podpis)

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu Marcin Łukasik
 Wiceprezes Zarządu Renata Bartnik
 Członek Zarządu Żaneta Aftańska

Biała, 28.04.2023

CZŁONEK ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 w Starej Białej
 Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej
 Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej
 Marcin Łukasik

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej
Adres siedziby Banku - dane adresowe
Nr kodu bankowego - 90380004

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Starej Białej
09-411 Biała, ul. Bankowa 1
tel. (24) 364-27-10, 11 fax (24) 364-27-22
NIP: 774-10-72-031, REGON 001090590

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	5 867 933,18	6 186 791,62
	1. W rachunku bieżącym	15 220,69	14 400,94
	2. Terminowe	5 852 712,49	6 172 390,68
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	605 305 770,10	504 875 115,96
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	301 667 255,81	223 003 605,68
	a) bieżące	101 755 013,02	91 735 542,05
	b) terminowe	199 912 242,79	131 268 063,63
	2. Pozostałe, w tym:	303 638 514,29	281 871 510,28
	a) bieżące	292 342 383,78	275 787 370,84
	b) terminowe	11 296 130,51	6 084 139,44
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	83 248 655,06	86 404 640,93
	1. Bieżące	82 477 077,57	79 023 137,32
	2. Terminowe	771 577,49	7 381 503,61
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	1 300 427,62	518 298,97
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	838 635,76	570 579,53
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	838 635,76	570 579,53
X.	Rezerwy	2 624 830,78	1 222 213,23
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	891 555,00	300 873,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 733 275,78	921 340,23
XI.	Zobowiązania podporządkowane	9 503 196,17	11 018 471,62
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 359 042,14	2 242 096,54
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 913 987,73	30 147 028,59
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 135 979,12	1 135 979,12
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	406 438,79	406 438,79
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	250 000,00
	2. Pozostałe	156 438,79	156 438,79
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	10 456 381,94	2 807 736,51
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	754 961 278,39	647 535 391,41
	Współczynnik wypłacalności	14,20	13,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czachorowska

Kierownik

Anna Czachorowska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik
Wiceprezes Zarządu Renata Bartnik
Członek Zarządu Żaneta Aftańska

Biała, 28.04.2023

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Starej Białej

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej

Adres siedziby Banku - dane adresowe

Nr kodu bankowego - 90380004

09-411 Biała, ul. Bankowa 1

tel. (24) 364-27-10, 11 fax (24) 364-27-22

NIP: 774-10-72-031, REGON 001090590

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	65 651 919,40	49 136 373,15
	1. Zobowiązania udzielone:	65 651 919,40	49 136 373,15
	a) finansowe	55 307 335,28	42 144 354,73
	b) gwarancyjne	10 344 584,12	6 992 018,42
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	390 017 510,61	360 243 196,10

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czachorowska

Kierownik

Anna Czachorowska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Prezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Żaneta Aftańska

Biała, 28.04.2023

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej
Adres siedziby Banku - dane adresowe
Nr kodu bankowego - 90380004

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Starej Białej
09-411 Biała, ul. Bankowa 1
tel. (24) 364-27-10, 11 fax (24) 364-27-22
NIP: 774-10-72-031, REGON 001090590

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	42 886 293,28	14 389 539,96
	1. Od sektora finansowego	6 300 007,95	447 525,37
	2. Od sektora niefinansowego	32 488 048,42	12 852 912,95
	3. Od sektora budżetowego	2 087 176,05	370 875,13
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 011 060,86	718 226,51
II.	Koszty odsetek	9 590 189,50	601 437,08
	1. Od sektora finansowego	1 404 643,66	271 980,26
	2. Od sektora niefinansowego	6 056 639,17	272 752,81
	3. Od sektora budżetowego	2 128 906,67	56 704,01
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	33 296 103,78	13 788 102,88
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 090 971,52	4 465 278,22
V.	Koszty prowizji	355 740,68	265 283,71
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 735 230,84	4 199 994,51
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	6 774,55	5 670,13
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	6 774,55	5 670,13
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	127 205,71	55 950,98
X.	Wynik na działalności bankowej	38 165 314,88	18 049 718,50
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	192 395,05	131 219,37
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	372 339,81	93 731,75
XIII.	Koszty działania banku	19 406 974,08	12 758 998,67
	1. Wynagrodzenia	10 533 879,66	7 584 536,85
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 208 642,56	1 678 201,38
	3. Inne	6 664 451,86	3 496 260,44
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	859 286,84	693 875,22
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 872 558,76	1 821 780,52
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 872 558,76	1 821 780,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 009 509,50	994 560,80
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 009 509,50	994 560,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 863 049,26	827 219,72
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	13 856 059,94	3 807 112,51
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	13 856 059,94	3 807 112,51
XXI.	Podatek dochodowy	3 399 678,00	999 376,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	10 456 381,94	2 807 736,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czachorowska

Kierownik

Anna Czachorowska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Prezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Żaneta Aftańska

Biała, 28.04.2023

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Starej Białej
Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej
Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej
Marcin Łukasik

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej
Adres siedziby Banku - dane adresowe
Nr kodu bankowego - 90380004

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Starej Białej
09-411 Biała, ul. Bankowa 1
tel. (24) 364-27-10, 11 fax (24) 364-27-22
NIP: 774-10-72-031, REGON 001090590

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	36 293 317,87	33 426 514,78
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	36 293 317,87	33 426 514,78
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 796 134,86	1 693 534,86
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	102 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	102 600,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	14 500,00	29 100,00
	- wpłat nowych członków	47 500,00	73 500,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	499 092,72	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 796 134,86	1 796 134,86
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 147 028,59	28 259 980,66
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	1 887 047,93
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	1 887 047,93
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 764 659,14	1 771 464,04
	- wpłat wpisowego	2 300,00	3 350,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	- podział zysku BS w Żychlinie	-	6 986,76
	- przeniesienie z funduszu z aktualizacji środków trwałych	-	105 247,13
	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	32 913 987,73	30 147 028,59
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 135 979,12	1 241 226,25
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	105 247,13
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	105 247,13
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 135 979,12	1 135 979,12
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	250 000,00	250 000,00
	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	250 000,00	250 000,00

BANK SPÓŁDZIELCZY w Starej Białej

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej

Adres siedziby Banku - dane adresowe

Nr kodu bankowego - 90380004

09-411 Biała, ul. Bankowa 1
tel. (24) 364-27-10, 11 fax (24) 364-27-22
NIP: 774-10-72-031, REGON 001090590

str. 2.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	156 438,79	163 425,55
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	6 986,76
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	156 438,79	156 438,79
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 807 736,51	1 818 347,46
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 807 736,51	1 818 347,46
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 807 736,51	1 818 347,46
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	1 818 347,46
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	1 818 347,46
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 764 659,14	1 771 464,04
	- przekazania zysku na dywidendę	28 077,37	31 883,42
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	15 000,00	15 000,00
	- 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	10 456 381,94	2 807 736,51
a)	zysk netto	10 456 381,94	2 807 736,51
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	46 708 922,44	36 293 317,87
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	46 083 829,72	36 250 240,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czachorowska

Kierownik
Anna Czachorowska

(podpis)

Biała, 28.04.2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Prezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Żaneta Aftańska

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik

BANK SPÓŁDZIELCZY

w Starej Białej

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej

Adres siedziby Banku - dane adresowe

Nr kodu bankowego - 90380004

09-411 Biała, ul. Bankowa 1

tel. (24) 364-27-10, 11 fax (24) 364-27-22

NIP: 774-10-72-031, REGON 001090590

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	47 750 317,94	12 521 528,93
I.	Zysk (strata) netto	10 456 381,94	2 807 736,51
II.	Korekty razem:	37 293 936,00	9 713 792,42
1.	Amortyzacja	859 286,84	693 875,22
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 15 535,00	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 402 617,55	245 614,86
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 23 009 568,43	- 8 337 352,79
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	10 312 676,57	- 53 347 288,47
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 49 381 412,75	- 59 113 106,10
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	- 318 858,44	- 308 961,55
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	97 274 668,27	130 701 645,71
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	782 128,65	- 202 540,07
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 920 683,10	- 78 130,17
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	268 056,23	87 902,07
18.	Inne korekty	40 559,61	- 627 866,29
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	47 750 317,94	12 521 528,93
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 6 080 110,99	- 3 148 069,32
I.	Wpływy	446 035,00	271 500,02
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	390,00	271 500,02
6.	Inne wpływy inwestycyjne	445 645,00	-
II.	Wydatki	6 526 145,99	3 419 569,34
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)	2 000 000,00	500 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 526 145,99	2 919 569,34
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 6 080 110,99	- 3 148 069,32

BANK SPÓŁDZIELCZY

w Starej Białej

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej

Adres siedziby Banku - dane adresowe

Nr kodu bankowego - 90380004

09-411 Biała, ul. Bankowa 1
tel. (24) 364-27-10, 11 fax (24) 364-27-22
NIP: 774-10-72-031, REGON 001090590

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 2 055 145,54	4 064 940,25
I.	Wpływy	2 300,00	4 111 823,67
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	-	4 005 873,67
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	102 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	2 300,00	3 350,00
II.	Wydatki	2 057 445,54	46 883,42
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	1 515 275,45	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	527 170,09	31 883,42
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	15 000,00	15 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 2 055 145,54	4 064 940,25
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	39 615 061,41	13 438 399,86
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	39 615 061,41	13 438 399,86
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	56 096 383,72	42 657 983,86
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	95 711 445,13	56 096 383,72
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Anna Czachorowska

Kierownik

Anna Czachorowska

(podpis)

Zarząd Banku :Prezes Zarządu Marcin Łukasik
Wiceprezes Zarządu Renata Bartnik
Członek Zarządu Żaneta Aftańska

Biała, 28.04.2023

CZŁONEK ZARZĄDUBanku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDUBANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDUBANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik