

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	2 428 806,54	2 451 312,37
	1. W rachunku bieżącym	2 428 806,54	2 451 312,37
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	105 909 207,45	85 749 923,99
	1. W rachunku bieżącym	13 188 619,49	14 257 538,07
	2. Terminowe	92 720 587,96	71 492 385,92
IV.	Należności od sektora niefinansowego	40 576 396,67	46 832 523,49
	1. W rachunku bieżącym	1 413 736,37	2 067 936,76
	2. Terminowe	39 162 660,30	44 764 586,73
V.	Należności od sektora budżetowego	65 087,11	4 043,64
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	65 087,11	4 043,64
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	910 350,96	402 927,34
	1. Banków	910 350,96	402 927,34
	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	1 490 880,00	990 880,00
	1. W instytucjach finansowych	1 489 880,00	989 880,00
	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	37 329,05	84 039,66
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	678 751,68	737 408,20
XV.	Inne aktywa	502 860,00	128 474,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	502 860,00	128 474,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	184 134,23	55 874,12
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	164 763,00	49 884,80
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 371,23	6 026,12
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	152 783 803,69	137 437 406,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Grażyna Jolanta Joneczak

Wiceprezes Prezes Zarządu: Barbara Marianna Ludwiczak

Członek Zarządu: Irena Szybicka

.....
(podpis)

Strzegowo, 24.05.2023r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 82380009

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	84 551 415,67	78 494 808,82
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	39 629 923,14	32 537 949,83
	a) bieżące	1 423 221,01	1 826 756,91
	b) terminowe	38 206 702,13	30 711 192,92
	2. Pozostałe, w tym:	44 921 492,53	45 956 858,99
	a) bieżące	44 865 386,68	45 902 816,45
	b) terminowe	56 105,85	54 042,54
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 315 349,67	45 381 409,04
	1. Bieżące	6 548 479,64	4 431 785,44
	2. Terminowe	46 766 870,03	40 949 623,60
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	306 628,92	1 239 374,10
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	29 799,15	18 154,93
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	29 799,15	18 154,93
X.	Rezerwy	600 116,78	193 713,59
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36 926,00	20 332,00
	2. Pozostałe rezerwy	563 190,78	173 381,59
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	390 960,00	390 960,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 584 473,09	11 122 738,34
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	14 513,24	14 513,24
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 890 547,17	481 734,75
XVIII.	Odписы z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	152 783 803,69	137 437 406,81
	Współczynnik wypłacalności	26,31	25,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Grazyna Jolanta Joneczak

Wiceprezes Prezes Zarządu: Barbara Marianna Ludwiczak

Członek Zarządu: Irena Szybioka

(podpis)

Strzegowo, 24.05.2023r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 82380009

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	1 886 433,40	780 374,37
	1. Zobowiązania udzielone:	1 886 433,40	780 374,37
	a) finansowe	1 886 433,40	
	b) gwarancyjne	-	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	43 685 377,92	49 490 364,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Barbara Ludwiczak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Grazyna Jolanta Jonczak
 Wiceprezes Zarządu: Barbara Marianna Ludwiczak
 Członek Zarządu: Irena Szybińska

.....
 (podpis)

Strzegowo, 24.05.2023r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 82380009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 905 565,64	2 003 232,76
	1. Od sektora finansowego	4 271 481,15	343 388,30
	2. Od sektora niefinansowego	3 070 301,57	1 620 755,42
	3. Od sektora budżetowego	563 782,92	39 109,04
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	2 833 698,25	191 726,40
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 666 056,10	101 392,70
	3. Od sektora budżetowego	1 167 642,15	90 333,70
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 071 867,39	1 811 506,36
IV.	Przychody z tytułu prowizji	845 459,40	817 799,18
V.	Koszty prowizji	4 481,70	3 447,46
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	840 977,70	814 351,72
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	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	-	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	5 912 845,09	2 625 858,08
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	60 410,96	19 531,71
XIII.	Koszty działania banku	176 452,69	6 555,35
	1. Wynagrodzenia	3 042 043,36	1 910 277,01
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 539 253,40	1 052 294,40
	3. Inne	232 318,44	190 800,95
		1 270 471,52	667 684,66
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	125 744,13	120 619,22
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	678 719,28	183 055,81
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	678 719,28	183 055,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	172 734,58	111 034,35
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	172 734,58	111 034,35
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	505 984,70	72 021,46
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 123 031,17	535 916,75
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 123 031,17	535 916,75
XXI.	Podatek dochodowy	232 484,00	54 182,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 890 547,17	481 734,75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Grazyna Jolanta Joneczak

Wiceprezes Prezes Zarządu - Barbara Marianna Ludwiczak

Członek Zarządu - Irena Szybicka

.....

(podpis)

Strzegowo, 24.05.2023r

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 109 946,33	11 287 467,55
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 109 946,33	11 646 211,50
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	390 960,00	390 960,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- emisji akcji		
	- z dywidendy		
	- wpłat udziałów		
	- wpłat nowych członków		
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- umorzenia akcji		
	- wypowiedzenie udziałów przez członków		
	- śmierć członków		
	- rezygnacja z członkostwa		
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	390 960,00	390 960,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 122 738,34	10 842 289,98
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- wpłat wpisowego		
	- zysk z lat ubiegłych		
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indy. w		
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indy. w		
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 584 473,09	11 122 738,34
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	14 513,24	14 513,24
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży		
	- podatek odroczonej dot. wyceny		
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży		
	- podatek odroczonej dot. wyceny		
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	14 513,24	14 513,24
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
	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	100 000,00	100 000,00

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		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		481 734,75	298 448,36
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		481 734,75	298 448,36
-korekty błędów podstawowych		-	-
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		481 734,75	298 448,36
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		-	-
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych		-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b) zmniejszenie (z tytułu)		481 734,75	298 448,36
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy		461 734,75	280 448,36
- przekazania zysku na dywidendę		-	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu		20 000,00	18 000,00
- 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		1 890 547,17	481 734,75
a) zysk netto		1 890 547,17	481 734,75
b) strata netto		-	-
c) odpisy z zysku		-	-
III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)		13 980 493,50	12 109 946,33
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		13 930 493,50	12 089 946,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: *Grażyna Jolanta Joneczak*

Wiceprezes Zarządu: *Barbara Marianna Ludwiczak*

Członek Zarządu: *Irena Szybicka*

(podpis)

Strzegowo, 24.05.2023r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 82380009

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	551 047,41	6 645 898,19
I.	Zysk (strata) netto	1 890 547,17	481 734,75
II.	Korekty razem:	- 2 441 594,58	- 7 127 632,94
1.	Amortyzacja	125 744,13	120 619,22
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	406 403,19	26 423,49
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	507 423,62	149 519,30
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 21 228 202,04	- 20 463 448,01
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 195 083,35	2 031 724,27
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	13 990 547,48	9 866 871,81
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	- 932 745,18	- 1 098 420,81
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 128 260,11	- 4 859,92
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	11 644,22	47 347,18
18.	Inne korekty	- 374 386,00	- 44 729,43
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 551 047,41	- 6 645 898,19
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	520 377,00	63 736,19
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	520 377,00	63 736,19
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)	500 000,00	
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	20 377,00	63 736,19
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 520 377,00	- 63 736,19

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 20 000,00	- 18 000,00
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	20 000,00	18 000,00
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	20 000,00	18 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 20 000,00	- 18 000,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 1 091 424,41	- 6 727 634,38
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 1 091 424,41	- 6 727 634,38
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	16 708 850,44	23 436 484,82
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	15 617 426,03	16 708 850,44
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Grazyna Jolanta Jonozak
 Wiceprezes Zarządu - Barbara Marianna Ludwiczak
 Członek Zarządu - Irena szybicka

.....
 (podpis)

Strzegowo, 24.05.2023r