

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	3 091 845,71	3 371 816,99
	1. W rachunku bieżącym	3 091 845,71	3 371 816,99
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	90 665 753,77	64 699 193,63
	1. W rachunku bieżącym	12 389 224,50	11 905 370,18
	2. Terminowe	78 276 529,27	52 793 823,45
IV.	Należności od sektora niefinansowego	46 164 063,09	55 246 456,87
	1. W rachunku bieżącym	9 849 195,32	14 323 240,77
	2. Terminowe	36 314 867,77	40 923 216,10
V.	Należności od sektora budżetowego	10 153 845,20	11 290 454,70
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	10 153 845,20	11 290 454,70
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	14 259 096,38	26 486 067,34
	1. Banków	14 259 096,38	26 486 067,34
	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	2 305 055,80	1 801 091,20
	1. W instytucjach finansowych	2 305 055,80	1 801 091,20
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	712 882,29	17 172,12
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 003 076,64	2 128 701,54
XV.	Inne aktywa	1 857,00	192 642,55
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 857,00	192 642,55
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	328 287,59	175 514,42
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	285 483,00	87 778,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 804,59	87 736,42
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	169 685 763,47	165 409 111,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Ałaszewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Daniela Rycka

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych - Główny Księgowy Elżbieta Ałaszewska

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych Anna Miś - Reszka

Nowe, 26-05-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowem n/Wisłą
 Adres siedziby Banku - ul. Bydgoska 12, 86-170 Nowe
 Nr kodu bankowego - 81730005

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	117 959 491,02	108 050 265,71
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	88 580 974,39	81 100 360,09
	a) bieżące	60 092 885,68	56 415 161,89
	b) terminowe	28 488 088,71	24 685 198,20
	2. Pozostałe, w tym:	29 378 516,63	26 949 905,62
	a) bieżące	27 630 451,22	26 515 629,35
	b) terminowe	1 748 065,41	434 276,27
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 274 815,38	31 506 887,80
	1. Bieżące	23 759 818,47	31 293 840,86
	2. Terminowe	514 996,91	213 046,94
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	197 679,73	187 812,65
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	198 726,23	222 302,15
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	21 336,13	22 089,70
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	177 390,10	200 212,45
X.	Rezerwy	328 640,76	109 671,76
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	267 299,00	48 330,00
	2. Pozostałe rezerwy	61 341,76	61 341,76
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	265 800,00	266 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 415 096,02	23 654 696,02
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	108 520,40	108 520,40
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	525 784,60	525 784,60
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	395 000,00	395 000,00
	2. Pozostałe	130 784,60	130 784,60
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 411 209,33	776 770,27
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	169 685 763,47	165 409 111,36
	Współczynnik wypłacalności	34,35	37,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Alaszewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Daniela Rycka

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych - Główny Księgowy Elżbieta Alaszewska

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych Anna Miś - Reszka

Nowe, 26-05-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowem n/Wisłą
Adres siedziby Banku - ul. Bydgoska 12, 86-170 Nowe
Nr kodu bankowego - 81730005

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	11 992 993,08	7 782 121,00
	1. Zobowiązania udzielone:	11 157 439,48	7 782 121,00
	a) finansowe	11 157 439,48	7 782 121,00
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	835 553,60	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	835 553,60	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	258 508 054,12	63 265 811,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Ałaszewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Daniela Rycka

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych - Główny Księgowy Elżbieta Ałaszewska

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych Anna Miś - Reszka

Nowe, 26-05-2023

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 941 796,04	3 051 980,10
	1. Od sektora finansowego	3 376 961,78	189 145,14
	2. Od sektora niefinansowego	4 649 371,85	2 641 865,46
	3. Od sektora budżetowego	909 023,22	102 856,71
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 006 439,19	118 112,79
II.	Koszty odsetek	479 727,09	29 853,29
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	419 403,48	17 940,02
	3. Od sektora budżetowego	60 323,61	11 913,27
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 462 068,95	3 022 126,81
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 589 186,94	1 774 893,03
V.	Koszty prowizji	181 907,94	80 517,01
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 407 279,00	1 694 376,02
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	- 721,00	27,60
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 721,00	27,60
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	57 553,28	47 559,43
X.	Wynik na działalności bankowej	10 926 180,23	4 764 089,86
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	104 579,04	80 159,17
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	36 158,39	28 776,76
XIII.	Koszty działania banku	4 722 413,05	3 660 334,85
	1. Wynagrodzenia	2 338 505,07	2 134 343,64
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	542 652,14	383 682,78
	3. Inne	1 841 255,84	1 142 308,43
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	165 791,34	174 665,23
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 537 786,25	204 250,62
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 537 786,25	204 250,62
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	896 559,09	159 507,70
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	896 559,09	159 507,70
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 641 227,16	44 742,92
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 465 169,33	935 729,27
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 465 169,33	935 729,27
XXI.	Podatek dochodowy	1 053 960,00	158 959,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 411 209,33	776 770,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Ałaszewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Daniela Rycka

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych - Główny Księgowy Elżbieta Ałaszewska

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych Anna Miś - Reszka

Nowe, 26-05-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym n/Wisła
 Adres siedziby Banku - ul. Bydgoska 12, 86-170 Nowe
 Nr kodu bankowego - 81730005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 332 171,29	24 558 401,02
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 332 171,29	24 558 401,02
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	266 400,00	269 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 600,00	- 3 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 400,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	2 400,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 000,00	3 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 000,00	3 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	265 800,00	266 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 654 696,02	23 087 000,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	760 400,00	567 696,02
	a) zwiększenia (z tytułu)	760 400,00	567 696,02
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	760 000,00	567 696,02
	- wpłat wpisowego	400,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 415 096,02	23 654 696,02
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	108 520,40	108 520,40
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	108 520,40	108 520,40
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	395 000,00	395 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	395 000,00	395 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	130 784,60	130 784,60
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	130 784,60	130 784,60
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	776 770,27	567 696,02
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	776 770,27	567 696,02
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	776 770,27	567 696,02
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	776 770,27	567 696,02
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	760 000,00	567 696,02
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	16 770,27	-
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
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)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	1 411 209,33	776 770,27
a)	zysk netto	1 411 209,33	776 770,27
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	26 726 410,35	25 332 171,29
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 690 201,02	25 332 171,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Ałaszewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Daniela Rycka

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych - Główny Księgowy Elżbieta Ałaszewska

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych Anna Miś - Reszka

Nowe, 26-05-2023

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 403 176,64	773 515,41
I.	Zysk (strata) netto	1 411 209,33	776 770,27
II.	Korekty razem:	- 8 032,69	- 3 254,86
1.	Amortyzacja	165 791,34	174 665,23
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 57 553,28	- 47 559,43
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	35,40	-
5.	Zmiana stanu rezerw	218 969,00	- 76 129,85
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	12 226 970,96	8 013 885,95
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 25 482 705,82	- 19 554 792,86
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 219 003,28	3 056 450,05
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	2 677 152,89	8 392 994,60
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	9 867,08	- 32 181,11
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 153 526,74	66 431,52
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 22 822,35	- 31 832,41
18.	Inne korekty	190 785,55	34 813,45
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 403 176,64	773 515,41
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 239 876,61	- 123 416,71
I.	Wpływy	-	- 27,60
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)	-	27,60
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	1 239 876,61	123 389,11
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)	504 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	735 876,61	123 389,11
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 239 876,61	- 123 416,71

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	40 583,01	44 559,43
I.	Wpływy	60 353,28	47 559,43
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	2 400,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	57 953,28	47 559,43
II.	Wydatki	19 770,27	3 000,00
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	3 000,00	3 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	16 770,27	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	40 583,01	44 559,43
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	203 883,04	694 658,13
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	203 883,04	694 658,13
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	15 277 187,17	14 582 529,04
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	15 481 070,21	15 277 187,17
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	6 691 428,39	5 516 434,76

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Ałaszewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Daniela Rycka

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych - Główny Księgowy Elżbieta Ałaszewska

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych Anna Miś - Reszka

(podpis)

Nowe, 26-05-2023