

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lochowie
 Adres siedziby Banku - Aleja Pokoju 54, 07-130 Lochów
 Nr kodu bankowego - 92330001

BILANS

KOPIA

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 371 798,63	6 688 833,31
	1. W rachunku bieżącym	6 371 798,63	6 688 833,31
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	22 049 460,02	60 841 147,12
	1. W rachunku bieżącym	22 049 460,02	34 680 198,08
	2. Terminowe	-	26 160 949,04
IV.	Należności od sektora niefinansowego	83 329 674,91	82 831 801,19
	1. W rachunku bieżącym	4 098 202,94	3 211 912,23
	2. Terminowe	79 231 471,97	79 619 888,96
V.	Należności od sektora budżetowego	27 806 207,01	15 042 172,39
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	27 806 207,01	15 042 172,39
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	146 068 272,63	86 967 094,63
	1. Banków	86 255 162,77	31 520 749,47
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	59 813 109,86	55 446 345,16
	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	1 777 045,75	1 777 045,75
	1. W instytucjach finansowych	1 777 045,75	1 777 045,75
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	19 193,40	24 370,41
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 140 015,48	1 227 971,18
XV.	Inne aktywa	462 025,91	566 520,83
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	462 025,91	566 520,83
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	431 277,86	492 335,54
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	248 361,00	284 626,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	182 916,86	207 709,54
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	289 454 971,60	256 459 292,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Rogala

GLÓWNY KSIĘGOWY

...Edyta Rogala...
 (podpis)

Lochów, 24.05.2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Małgorzata Kokosza
 Wiceprezes Zarządu Wioletta Sabina Krzycka
 Członek Zarządu Andrzej Komorowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lochowie
 Adres siedziby Banku - Aleja Pokoju 54, 07-130 Lochów
 Nr kodu bankowego - 92330001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	223 281 162,99	207 476 203,67
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	145 721 041,55	138 669 142,49
	a) bieżące	79 713 131,68	68 639 699,09
	b) terminowe	66 007 909,87	70 029 443,40
	2. Pozostałe, w tym:	77 560 121,44	68 807 061,18
	a) bieżące	77 410 224,53	68 459 069,23
	b) terminowe	149 896,91	347 991,95
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 768 480,53	23 037 390,10
	1. Bieżące	34 682 952,47	22 604 869,93
	2. Terminowe	5 085 528,06	432 520,17
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	637 304,63	686 198,01
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	65 425,86	120 741,98
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 714,73	18 817,49
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	44 711,13	101 924,49
X.	Rezerwy	411 423,30	391 726,05
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	223 978,00	187 977,00
	2. Pozostałe rezerwy	187 445,30	203 749,05
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	371 000,00	372 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 889 412,69	18 039 322,69
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	302 153,99	302 153,99
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 120 000,00	5 120 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 420 000,00	2 420 000,00
	2. Pozostałe	2 700 000,00	2 700 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	608 607,61	913 455,86
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	289 454 971,60	256 459 292,35
	Współczynnik wypłacalności	25,20	24,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Rogala

GLÓWNY KSIĘGOWY

Edyta Rogala

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Małgorzata Kokoszka

Wiceprezes Zarządu Wioletta Sabina Krzycka

Członek Zarządu Andrzej Komorowski

Lochów, 24.05.2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lochowie
Adres siedziby Banku - Aleja Pokoju 54, 07-130 Lochów
Nr kodu bankowego - 92330001

KOPIA

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 864 382,38	14 585 536,30
	1. Zobowiązania udzielone:	8 537 382,38	10 757 536,30
	a) finansowe	7 792 882,38	10 248 036,30
	b) gwarancyjne	744 500,00	509 500,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 327 000,00	3 828 000,00
	a) finansowe	3 327 000,00	3 828 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	113 594 884,74	99 866 729,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Rogala

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Edyta Rogala

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Małgorzata Kokosza

Wiceprezes Zarządu Wioletta Sabina Krzycka

Członek Zarządu Andrzej Komorowski

Lochów, 24.05.2022

KOPIA

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 092 433,56	4 738 921,15
	1. Od sektora finansowego	86 522,73	658 021,69
	2. Od sektora niefinansowego	2 957 311,30	3 130 371,80
	3. Od sektora budżetowego	155 101,93	229 453,95
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	893 497,60	721 073,71
II.	Koszty odsetek	89 752,86	564 660,86
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	76 634,45	534 884,03
	3. Od sektora budżetowego	13 118,41	29 776,83
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 002 680,70	4 174 260,29
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 967 134,51	1 713 348,04
V.	Koszty prowizji	171 633,30	155 086,20
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 795 501,21	1 558 261,84
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	- 16 361,29	- 1 388,15
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 16 361,29	- 1 388,15
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 781 820,62	5 731 133,98
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	64 879,11	304 052,20
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	40 880,75	26 106,54
XIII.	Koszty działania banku	4 277 369,08	4 429 970,30
	1. Wynagrodzenia	2 440 074,00	2 563 803,12
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	572 210,28	584 340,77
	3. Inne	1 265 084,80	1 281 826,41
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	176 781,53	128 436,54
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	658 481,28	396 083,53
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	658 481,28	396 083,53
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	81 770,52	117 801,59
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	81 770,52	117 801,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	576 710,76	278 281,94
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	774 957,61	1 172 390,86
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	774 957,61	1 172 390,86
XXI.	Podatek dochodowy	166 350,00	258 935,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	608 607,61	913 455,86

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Rogala

GLÓWNY KSIĘGOWY

(podpis) Edyta Rogala

Lochów, 24.05.2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Małgorzata Kokosza
 Wiceprezes Zarządu Wioletta Sabina Krzycka
 Członek Zarządu Andrzej Komorowski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

LOPIA

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	24 747 032,54	23 917 881,86
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	24 747 032,54	23 917 881,86
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	372 100,00	374 300,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 100,00	2 200,00
	- emisji akcji	2 000,00	1 400,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 100,00	-
	- wpłat nowych członków	900,00	1 400,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 100,00	3 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	200,00	500,00
	- śmierć członków	2 600,00	2 200,00
	- rezygnacja z członkostwa	300,00	900,00
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	371 000,00	372 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 039 322,69	16 707 887,69
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	850 090,00	1 331 435,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	850 090,00	1 331 435,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	850 000,00	1 330 000,00
	- wpłat wpisowego	90,00	120,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	1 315,00
	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	18 889 412,69	18 039 322,69
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	302 153,99	302 153,99
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	302 153,99	302 153,99
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 420 000,00	2 420 000,00
	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	2 420 000,00	2 420 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	2 700 000,00	2 700 000,00
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	2 700 000,00	2 700 000,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	913 455,86	1 413 540,18
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	913 455,86	1 413 540,18
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	913 455,86	1 413 540,18
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	913 455,86	1 413 540,18
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	850 000,00	1 330 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	20 000,00
	- przekazanie zysku na ZFSS	63 455,86	63 540,18
	- 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	608 607,61	913 455,86
a)	zysk netto	608 607,61	913 455,86
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	25 291 174,29	24 747 032,54
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 291 174,29	24 747 032,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Rogala

Edyta Rogala

(podpis)

Lochów, 24.05.2022

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Agnieszka Małgorzata Kokosza
 Wiceprezes Zarządu Wioletta Sabina Krzycka
 Członek Zarządu Andrzej Komorowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łochowie
 Adres siedziby Banku - Aleja Pokoju 54, 07-130 Łochów
 Nr kodu bankowego - 92330001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 12 799 658,06	14 434 310,57
I.	Zysk (strata) netto	608 607,61	913 455,86
II.	Korekty razem:	- 13 408 265,67	13 520 854,71
1.	Amortyzacja	176 781,53	128 436,54
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	19 697,25	67 360,45
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 59 101 178,00	- 30 219 645,43
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	26 160 949,04	23 145 332,08
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 13 261 908,34	- 7 835 421,05
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	32 536 049,75	28 332 930,06
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	- 48 893,38	55 631,15
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	62 954,92	121 620,07
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 57 213,36	30 681,76
18.	Inne korekty	104 494,92	171 350,02
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 12 799 658,06	14 434 310,57
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 83 648,82	474 177,72
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	83 648,82	474 177,72
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	83 648,82	474 177,72
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 83 648,82	474 177,72

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 64 465,86	- 84 305,18
I.	Wpływy	2 090,00	1 520,00
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	2 000,00	1 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	90,00	120,00
II.	Wydatki	66 555,86	85 825,18
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	3 100,00	22 285,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	63 455,86	63 540,18
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 64 465,86	- 84 305,18
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 12 947 772,74	13 875 827,67
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 12 947 772,74	13 875 827,67
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	41 369 031,39	27 493 203,72
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	28 421 258,65	41 369 031,39
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Edyta Rogala

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Edyta Rogala

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Małgorzata Kokosza
 Wiceprezes Zarządu Wioletta Sabina Krzycka
 Członek Zarządu Andrzej Komorowski

Łochów, 24.05.2022