

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

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	7 070 165,17	6 371 798,63
	1. W rachunku bieżącym	7 070 165,17	6 371 798,63
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	64 087 737,99	22 049 460,02
	1. W rachunku bieżącym	25 800 789,22	22 049 460,02
	2. Terminowe	38 286 948,77	-
IV.	Należności od sektora niefinansowego	72 763 646,43	83 329 674,91
	1. W rachunku bieżącym	4 021 413,67	4 098 202,94
	2. Terminowe	68 742 232,76	79 231 471,97
V.	Należności od sektora budżetowego	26 170 061,30	27 806 207,01
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	26 170 061,30	27 806 207,01
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	131 600 856,47	146 068 272,63
	1. Banków	68 545 242,34	86 255 162,77
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	63 055 614,13	59 813 109,86
	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	8 362,53	19 193,40
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 081 357,57	1 140 015,48
XV.	Inne aktywa	873 120,55	462 025,91
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	873 120,55	462 025,91
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	697 640,55	431 277,86
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	636 568,00	248 361,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	61 072,55	182 916,86
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	306 129 994,31	289 454 971,60

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Rogala

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Edyta Rogala

(podpis)

Lochów, 09.05.2023r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Małgorzata Kokosza

Wiceprezes Zarządu Wioletta Sabina Krzycka

Członek Zarządu Andrzej Komorowski

CZŁONEK ZARZĄDU

 Andrzej Komorowski

WICEPREZES ZARZĄDU

 Wioletta Krzycka

PREZES ZARZĄDU

 Agnieszka Kokosza

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 31.12.2022 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	221 696 994,36	223 281 162,99
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	150 855 162,59	145 721 041,55
	a) bieżące	84 905 172,24	79 713 131,68
	b) terminowe	65 949 990,35	66 007 909,87
	2. Pozostałe, w tym:	70 841 831,77	77 560 121,44
	a) bieżące	68 809 306,91	77 410 224,53
	b) terminowe	2 032 524,86	149 896,91
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50 872 664,23	39 768 480,53
	1. Bieżące	48 267 370,57	34 682 952,47
	2. Terminowe	2 605 293,66	5 085 528,06
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	2 429 495,06	637 304,63
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	83 944,77	65 425,86
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	28 500,91	20 714,73
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	55 443,86	44 711,13
X.	Rezerwy	1 430 332,55	411 423,30
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	515 046,00	223 978,00
	2. Pozostałe rezerwy	915 286,55	187 445,30
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	363 000,00	371 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 420 877,69	18 889 412,69
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	4 410 531,66	608 607,61
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	306 129 994,31	289 454 971,60
	Współczynnik wypłacalności	28,51	25,20

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

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Komorowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Wioletta Krzycka

PREZES ZARZĄDU

Agnieszka Kokosza

Lochów, 09.05.2023r.

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

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	8 341 985,18	11 864 382,38
	1. Zobowiązania udzielone:	4 759 985,18	8 537 382,38
	a) finansowe	3 859 985,18	7 792 882,38
	b) gwarancyjne	900 000,00	744 500,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 582 000,00	3 327 000,00
	a) finansowe	3 582 000,00	3 327 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	103 561 046,00	113 594 884,74

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Rogala

GLÓWNIK KSEGOVY

Edyta Rogala

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Małgorzata Kokosza

Wiceprezes Zarządu Wioletta Sabina Krzycka

Członek Zarządu Andrzej Komorowski

Lochów, 09.05.2023r.

CZŁONEK ZARZĄDU
10
Andrzej Komorowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Wioletta Krzycka

PREZES ZARZĄDU

Agnieszka Kokosza

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	16 267 798,26	4 092 433,56
	1. Od sektora finansowego	2 888 136,13	86 522,73
	2. Od sektora niefinansowego	6 077 072,67	2 957 311,30
	3. Od sektora budżetowego	1 607 405,21	155 101,93
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 695 184,25	893 497,60
II.	Koszty odsetek	2 274 831,20	89 752,86
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 391 869,68	76 634,45
	3. Od sektora budżetowego	882 961,52	13 118,41
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 992 967,06	4 002 680,70
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 985 439,11	1 967 134,51
V.	Koszty prowizji	204 786,65	171 633,30
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 780 652,46	1 795 501,21
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	- 17 897,06	- 16 361,29
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 17 897,06	- 16 361,29
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	15 755 722,46	5 781 820,62
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	26 001,62	64 879,11
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	10 941,08	40 880,75
XIII.	Koszty działania banku	6 845 989,66	4 277 369,08
	1. Wynagrodzenia	3 047 304,26	2 440 074,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 432 185,68	572 210,28
	3. Inne	2 366 499,72	1 265 084,80
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	168 593,38	176 781,53
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 907 152,02	658 481,28
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 907 152,02	658 481,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	164 371,72	81 770,52
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	164 371,72	81 770,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 742 780,30	576 710,76
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 013 419,66	774 957,61
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 013 419,66	774 957,61
XXI.	Podatek dochodowy	1 602 888,00	166 350,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 410 531,66	608 607,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Rogala
GŁÓWNA KSIĘGOWA

Edyta Rogala
 (podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Agnieszka Małgorzata Kokosza

Wiceprezes Zarządu Wioletta Sabina Krzycka

Członek Zarządu Andrzej Komorowski

Lochów, 09.05.2023r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Komorowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Wioletta Krzycka

PREZES ZARZĄDU

Agnieszka Kokosza

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 291 174,29	24 747 032,54
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 291 174,29	24 747 032,54
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	371 000,00	372 100,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	8 000,00	1 100,00
	- emisji akcji	500,00	2 000,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	1 100,00
	- wpłat nowych członków	500,00	900,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 500,00	3 100,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 100,00	200,00
	- śmierć członków	6 800,00	2 600,00
	- rezygnacja z członkostwa	600,00	300,00
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	363 000,00	371 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 889 412,69	18 039 322,69
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	531 465,00	850 090,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	531 465,00	850 090,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	530 000,00	850 000,00
	- wpłat wpisowego	50,00	90,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	1 415,00	-
	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	19 420 877,69	18 889 412,69
	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 odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone 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 2022 r.	za 2021 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	608 607,61	913 455,86
6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	608 607,61	913 455,86
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	608 607,61	913 455,86
6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	608 607,61	913 455,86
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	530 000,00	850 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	20 000,00	-
	- przekazanie zysku na ZFSS	58 607,61	63 455,86
	- 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	4 410 531,66	608 607,61
a)	zysk netto	4 410 531,66	608 607,61
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	29 616 563,34	25 291 174,29
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 616 563,34	25 291 174,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Edyta Rogala

Edyta Rogala
 (podpis)

Lochów, 09.05.2023r.

Zarząd Banku :

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

CZŁONEK ZARZĄDU
 Andrzej Komorowski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Wioletta Krzycka

PREZES ZARZĄDU
 Agnieszka Kokoszka

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 2022 r.	za 2021 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 633 942,95	- 12 799 658,06
I.	Zysk (strata) netto	4 410 531,66	608 607,61
II.	Korekty razem:	223 411,29	- 13 408 265,67
1.	Amortyzacja	168 593,38	176 781,53
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 018 909,25	19 697,25
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	14 467 416,16	- 59 101 178,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 38 286 948,77	26 160 949,04
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 202 174,19	- 13 261 908,34
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	9 520 015,07	32 536 049,75
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	1 792 190,43	- 48 893,38
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 258 576,51	62 954,92
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	10 732,73	- 57 213,36
18.	Inne korekty	- 411 094,64	104 494,92
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 633 942,95	- 12 799 658,06
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 99 104,60	- 83 648,82
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	99 104,60	83 648,82
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	99 104,60	83 648,82
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 99 104,60	- 83 648,82

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 85 142,61	- 64 465,86
I.	Wpływy	550,00	2 090,00
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	500,00	2 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	90,00
II.	Wydatki	85 692,61	66 555,86
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.	Platności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	27 085,00	3 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	58 607,61	63 455,86
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 85 142,61	- 64 465,86
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 449 695,74	- 12 947 772,74
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 449 695,74	- 12 947 772,74
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	28 421 258,65	41 369 031,39
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	32 870 954,39	28 421 258,65
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Edyta Rogala

GLÓWNIKSIĘGOWY
 Edyta Rogala
 (podpis)

Zarząd Banku :

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

Lochów, 09.05.2023r.

CZŁONEK ZARZĄDU
 17
 Andrzej Komorowski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Wioletta Krzycka

PREZES ZARZĄDU
 Agnieszka Kokosza