

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łukowie
 Adres siedziby Banku - Ul. Chopina 5 21-400 Łuków
 Nr kodu bankowego - 92040001

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	8 346 884,97	9 661 479,17
	1. W rachunku bieżącym	8 346 884,97	9 661 479,17
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	48 474 281,39	70 025 961,53
	1. W rachunku bieżącym	46 473 607,42	40 515 791,43
	2. Terminowe	2 000 673,97	29 510 170,10
IV.	Należności od sektora niefinansowego	198 380 109,83	221 207 174,81
	1. W rachunku bieżącym	21 901 144,02	19 841 401,55
	2. Terminowe	176 478 965,81	201 365 773,26
V.	Należności od sektora budżetowego	869 476,37	2 440 130,57
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	869 476,37	2 440 130,57
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	164 952 901,43	131 121 327,33
	1. Banków	156 245 025,43	122 462 887,83
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	8 707 876,00	8 658 439,50
	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	2 624 604,50	2 620 936,00
	1. W instytucjach finansowych	2 624 604,50	2 620 936,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 040 782,34	2 003 294,92
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	33 551,04	33 136,71
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	9 406 260,30	8 494 510,99
XV.	Inne aktywa	1 055 816,47	930 069,61
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 055 816,47	930 069,61
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 753 379,21	1 300 243,52
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 712 329,00	1 244 787,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	41 050,21	55 456,52
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	437 938 047,85	449 838 265,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zofia Przeździak
 Wiceprezes Prezes Zarządu Bożena Celińska - Mysław
 Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Ceglowska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jolanta Rycak

Łuków, 17-03-2023,

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łukowie
 Adres siedziby Banku - Ul. Chopina 5 21-400 Łuków
 Nr kodu bankowego - 92040001

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	1 500 000,00	1 910 000,00
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 500 000,00	1 910 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	357 424 269,94	371 243 853,03
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	224 189 759,44	239 223 409,08
	a) bieżące	88 001 611,08	100 451 329,22
	b) terminowe	136 188 148,36	138 772 079,86
	2. Pozostałe, w tym:	133 234 510,50	132 020 443,95
	a) bieżące	130 227 103,47	129 376 701,87
	b) terminowe	3 007 407,03	2 643 742,08
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 195 060,30	39 326 506,24
	1. Bieżące	31 927 619,80	38 865 173,15
	2. Terminowe	267 440,50	461 333,09
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	4 643 381,41	1 448 556,96
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	213 972,81	259 866,55
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 131,70	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	210 841,11	259 866,55
X.	Rezerwy	3 342 126,61	2 541 156,71
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	653 534,00	370 937,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 688 592,61	2 170 219,71
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	690 750,00	712 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 078 714,65	32 486 265,83
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	320 660,26	259 725,78
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	1 511 951,18
XVII.	Zysk (strata) netto	5 479 111,87	1 111 785,24
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	437 938 047,85	449 838 265,16
	Współczynnik wypłacalności	18,38	16,67

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zofia Przeździak

Wiceprezes Prezes Zarządu Bożena Celińska - Mysław

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Cęglowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Jolanta Rycak

Łuków, 17-03-2023,

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łukowie
Adres siedziby Banku - Ul. Chopina 5 21-400 Łuków
Nr kodu bankowego - 92040001

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	31 293 906,82	30 107 699,06
	1. Zobowiązania udzielone:	28 428 092,09	26 516 912,33
	a) finansowe	18 883 869,91	19 451 470,99
	b) gwarancyjne	9 544 222,18	7 065 441,34
	2. Zobowiązania otrzymane:	2 865 814,73	3 590 786,73
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	2 865 814,73	3 590 786,73
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	212 760 750,55	218 288 584,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Marta Sosnowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zofia Przeździak

Wiceprezes Prezes Zarządu Bożena Celińska - Mysław

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Ceglowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Jolanta Rycak

Łuków, 17-03-2023,

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	20 200 805,88	8 530 854,21
	1. Od sektora finansowego	3 119 232,24	158 663,78
	2. Od sektora niefinansowego	16 929 595,71	8 342 782,24
	3. Od sektora budżetowego	151 977,93	12 808,19
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	16 600,00
II.	Koszty odsetek	2 917 152,75	543 537,79
	1. Od sektora finansowego	8 473,58	463,12
	2. Od sektora niefinansowego	2 453 333,86	532 908,72
	3. Od sektora budżetowego	455 345,31	10 165,95
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 283 653,13	7 987 316,42
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 484 669,47	2 013 060,73
V.	Koszty prowizji	368 112,63	274 000,61
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 116 556,84	1 739 060,12
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	6 615 275,31	545 256,95
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	403 989,98	86 261,75
	2. Pozostałych	6 211 285,33	458 995,20
IX.	Wynik z pozycji wymiany	102 059,38	67 750,44
X.	Wynik na działalności bankowej	26 117 544,66	10 339 383,93
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	336 206,85	146 571,54
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	135 795,07	16 021,17
XIII.	Koszty działania banku	10 693 718,54	6 902 298,04
	1. Wynagrodzenia	6 219 374,38	4 193 168,62
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 319 562,82	861 565,07
	3. Inne	3 154 781,34	1 847 564,35
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	695 608,73	560 920,65
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 300 709,21	2 536 218,76
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 300 709,21	2 536 218,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 491 151,91	1 197 392,39
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 491 151,91	1 197 392,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	6 809 557,30	1 338 826,37
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	8 119 071,87	1 667 889,24
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	8 119 071,87	1 667 889,24
XXI.	Podatek dochodowy	2 639 960,00	556 104,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 479 111,87	1 111 785,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zofia Przeździak
 Wiceprezes Prezes Zarządu Bożena Celińska - Mysław
 Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Ceglowska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jolanta Rycak

Łuków, 17-03-2023,

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	29 770 709,06	30 401 974,15
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	29 770 709,06	30 401 974,15
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	732 250,00	411 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	320 450,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	320 450,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	313 650,00
	- wpłat udziałów	22 300,00	-
	- wpłat nowych członków	8 700,00	6 800,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	10 700,00	19 750,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	wypłata ponad jednostkę udziałową przejmowanego Banku	42 050,00	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	732 250,00	732 250,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 486 265,83	29 085 138,18
	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)	1 100 000,00	660 243,64
	- wpłat wpisowego	4 400,00	3 400,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	-z przejęcia Banku	-	2 737 484,01
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	1 511 951,18	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 078 714,65	29 085 138,18
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	259 725,78	194 792,33
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	108 694,49
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	108 694,49
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	215 972,89	4 281,68
	- podatek odroczone dot. wyceny	2 075,00	1 231,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	148 291,41	43 322,04
	- podatek odroczone dot. wyceny	8 822,00	439,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	259 725,78	303 486,82
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	50 000,00	50 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	50 000,00	50 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	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)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- 400 165,94	660 243,64
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 111 785,24	660 243,64
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 111 785,24	660 243,64
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	660 243,64
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	660 243,64
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 100 000,00	660 243,64
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	11 785,24	-
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 111 785,24	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	1 511 951,18	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 511 951,18	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	- 1 511 951,18	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	1 511 951,18
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 511 951,18	-
-	pokrycie straty z funduszu zasobowego	1 511 951,18	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	1 511 951,18
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	1 111 785,24	- 1 511 951,18
7.	Wynik netto	5 479 111,87	1 111 785,24
a)	zysk netto	5 479 111,87	1 111 785,24
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	39 711 587,54	29 770 709,06
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	39 532 475,67	29 770 709,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zofia Przeździak

Wiceprezes Prezes Zarządu Bożena Celińska - Mysław

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Ceglowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Jolanta Rycak

Łuków, 17-03-2023,

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łukowie
 Adres siedziby Banku - Ul. Chopina 5 21-400 Łuków
 Nr kodu bankowego - 92040001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 219 194,92	- 55 208 832,29
I.	Zysk (strata) netto	5 479 111,87	1 111 785,24
II.	Korekty razem:	740 083,05	- 56 320 617,53
1.	Amortyzacja	695 608,73	560 920,65
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	800 969,90	- 10 760,87
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 33 831 574,10	- 60 727 389,59
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	27 509 496,13	- 3 508 688,46
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 397 719,18	- 22 131 446,55
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)	- 41 155,92	34 876,12
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 410 000,00	1 910 000,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 20 951 029,03	27 477 970,24
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	3 194 824,45	492 100,05
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 450 003,99	- 183 930,65
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 49 025,44	57 869,01
18.	Inne korekty	- 125 746,86	- 292 137,48
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 219 194,92	- 55 208 832,29
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 546 837,89	- 2 769 098,68
I.	Wpływy	60 934,48	-
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	60 934,48	-
II.	Wydatki	1 607 772,37	2 769 098,68
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
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 607 772,37	730 850,32
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	38 248,36
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 546 837,89	- 2 769 098,68

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 29 135,24	- 9 550,00
I.	Wpływy	35 400,00	10 200,00
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	31 000,00	6 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	4 400,00	3 400,00
II.	Wydatki	64 535,24	19 750,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	52 750,00	19 750,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	11 785,24	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 29 135,24	- 9 550,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 643 221,79	- 57 987 480,97
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	4 643 221,79	- 57 987 480,97
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	50 177 270,60	108 164 751,57
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	54 820 492,39	50 177 270,60
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zofia Przeździak
 Wiceprezes Prezes Zarządu Bożena Celińska - Mysław
 Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Ceglowska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jolanta Rycak

Łuków, 17-03-2023,