

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni
 Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142
 Nr kodu bankowego: 91610001

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	3 397 820,35	3 097 748,77
	1. W rachunku bieżącym	3 397 820,35	3 097 748,77
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	78 742 893,13	59 989 516,01
	1. W rachunku bieżącym	32 974 867,89	30 262 430,99
	2. Terminowe	45 768 025,24	29 727 085,02
IV.	Należności od sektora niefinansowego	136 945 166,60	159 912 603,10
	1. W rachunku bieżącym	7 546 273,23	10 302 670,34
	2. Terminowe	129 398 893,37	149 609 932,76
V.	Należności od sektora budżetowego	1 955 800,00	2 435 800,00
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 955 800,00	2 435 800,00
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	120 205 135,10	145 592 776,21
	1. Banków	47 041 199,78	55 898 934,59
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	71 155 900,32	87 688 738,88
	3. Pozostałe	2 008 035,00	2 005 102,74
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	1 853 702,50	1 853 702,50
	1. W instytucjach finansowych	1 853 702,50	1 853 702,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	58 242,04	12 688,76
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 562 194,90	969 423,19
XV.	Inne aktywa	578 278,51	900 193,61
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	578 278,51	900 193,61
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 295 451,64	504 367,16
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 266 374,00	483 113,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 077,64	21 254,16
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	349 594 684,77	375 268 819,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tluczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu: Jakub Starzec

.....
 (podpis)

Lubenia, 06.04.2023r.

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni
 Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142
 Nr kodu bankowego: 91610001

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	310 325 587,68	340 230 031,99
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	227 637 490,26	203 879 707,48
	a) bieżące	93 401 359,44	107 335 660,92
	b) terminowe	134 236 130,82	96 544 046,56
	2. Pozostałe, w tym:	82 688 097,42	136 350 324,51
	a) bieżące	72 502 296,76	133 692 040,44
	b) terminowe	10 185 800,66	2 658 284,07
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 964 189,40	9 084 138,06
	1. Bieżące	8 334 406,19	8 979 654,91
	2. Terminowe	629 783,21	104 483,15
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	1 411 648,07	175 879,81
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	26 331,10	37 998,14
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	26 331,10	37 998,14
X.	Rezerwy	2 474 084,00	1 873 426,76
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	662 877,00	463 846,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 811 207,00	1 409 580,76
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	315 200,00	314 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 005 819,08	19 827 321,08
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 1 986 462,27	643 255,89
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 822 033,77	1 822 033,77
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 750 000,00	1 750 000,00
	2. Pozostałe	72 033,77	72 033,77
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 236 253,94	1 259 933,81
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	349 594 684,77	375 268 819,31
	Współczynnik wypłacalności	14,20	14,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tluczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych: Małgorzata Mach-Noworól

Wiceprezes Zarządu: Jakub Starzec

.....
 (podpis)

Lubenia, 06.04.2023r.

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni
Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142
Nr kodu bankowego: 91610001

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	12 641 644,43	15 914 827,06
	1. Zobowiązania udzielone:	8 641 644,43	12 414 827,06
	a) finansowe	6 856 583,25	10 754 641,90
	b) gwarancyjne	1 785 061,18	1 660 185,16
	2. Zobowiązania otrzymane:	4 000 000,00	3 500 000,00
	a) finansowe	4 000 000,00	3 500 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	123 751 511,28	144 381 202,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tluczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu: Jakub Starzec

.....
(podpis)

Lubenia, 06.04.2023r.

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni
 Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142
 Nr kodu bankowego: 91610001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	20 082 864,83	6 254 131,32
	1. Od sektora finansowego	3 477 905,68	146 005,93
	2. Od sektora niefinansowego	10 445 315,16	4 966 916,38
	3. Od sektora budżetowego	147 796,93	38 913,99
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 011 847,06	1 102 295,02
II.	Koszty odsetek	3 628 217,72	98 445,63
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 539 597,40	97 882,23
	3. Od sektora budżetowego	88 620,32	563,40
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 454 647,11	6 155 685,69
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 035 469,57	1 828 672,83
V.	Koszty prowizji	426 857,66	405 353,82
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 608 611,91	1 423 319,01
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	18 063 259,02	7 579 004,70
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	133 455,69	55 059,93
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	44 661,22	17 191,12
XIII.	Koszty działania banku	9 996 264,62	5 634 983,17
	1. Wynagrodzenia	5 773 549,10	3 392 456,50
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	958 891,46	630 765,27
	3. Inne	3 263 824,06	1 611 761,40
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	209 412,52	151 793,51
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 081 767,63	671 278,52
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 081 767,63	671 278,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	884 730,22	307 829,50
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	884 730,22	307 829,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 197 037,41	363 449,02
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 749 338,94	1 466 647,81
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 749 338,94	1 466 647,81
XXI.	Podatek dochodowy	1 513 085,00	206 714,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 236 253,94	1 259 933,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tluczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu: Jakub Starzec

.....

(podpis)

Lubenia, 06.04.2023r.

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni
 Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142
 Nr kodu bankowego: 91610001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	23 867 344,55	23 634 866,35
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	23 867 344,55	23 634 866,35
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	314 800,00	316 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	400,00	- 1 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 400,00	1 600,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 800,00	1 600,00
	- wpłat nowych członków	1 600,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 000,00	3 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	3 000,00	3 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	315 200,00	314 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 827 321,08	18 888 732,08
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 178 498,00	938 589,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 178 498,00	938 589,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 170 498,00	936 589,00
	- wpłat wpisowego	8 000,00	2 000,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	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	21 005 819,08	19 827 321,08
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	643 255,89	1 627 791,31
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 2 629 718,16	- 984 535,42
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 629 718,16	984 535,42
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 629 718,16	984 535,42
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 1 986 462,27	643 255,89
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 750 000,00	1 750 000,00
	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	1 750 000,00	1 750 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	72 033,77	72 033,77
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	72 033,77	72 033,77
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 259 933,81	980 109,19
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 259 933,81	980 109,19
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 259 933,81	980 109,19
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 259 933,81	980 109,19
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 170 498,00	936 589,00
	- przekazania zysku na dywidendę	31 677,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	27 758,81	18 520,19
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na ZFŚS	30 000,00	25 000,00
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	5 236 253,94	1 259 933,81
a)	zysk netto	5 236 253,94	1 259 933,81
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	26 392 844,52	23 867 344,55
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 324 582,58	23 819 585,74

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tluczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu: Jakub Starzec

.....

(podpis)

Lubenia, 06.04.2023r.

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni
 Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142
 Nr kodu bankowego: 91610001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	9 570 999,96	4 495 923,31
I.	Zysk (strata) netto	5 236 253,94	1 259 933,81
II.	Korekty razem:	4 334 746,02	3 235 989,50
1.	Amortyzacja	209 412,52	151 793,51
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	600 657,24	32 496,81
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	25 387 641,11	31 132 038,31
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 16 040 940,22	15 744 048,84
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	23 447 436,50	- 27 431 112,70
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	- 30 024 392,97	46 280 531,95
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	1 235 768,26	55 679,08
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 791 084,48	- 39 610,73
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 11 667,04	- 8 359,11
18.	Inne korekty	321 915,10	- 352 446,22
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 570 999,96	4 495 923,31
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 3 847 737,51	- 59 407,05
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	3 847 737,51	59 407,05
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	3 847 737,51	59 407,05
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 3 847 737,51	- 59 407,05

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 2 710 753,97	- 1 027 455,61
I.	Wpływy	11 400,00	3 600,00
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	3 400,00	1 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	8 000,00	2 000,00
II.	Wydatki	2 722 153,97	1 031 055,61
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	34 677,00	3 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	57 758,81	43 520,19
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	2 629 718,16	984 535,42
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 2 710 753,97	- 1 027 455,61
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 012 508,48	3 409 060,65
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 012 508,48	3 409 060,65
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	33 360 179,76	29 951 119,11
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	36 372 688,24	33 360 179,76
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	32 587 452,56	25 681 319,86

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tluczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu: Jakub Starzec

.....
 (podpis)

Lubenia, 06.04.2023r.