

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łochowie
 Adres siedziby Banku - Aleja Pokoju 54, 07-130 Łochów
 Nr kodu bankowego - 9233

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 333 139,28	7 070 165,17
	1. W rachunku bieżącym	6 333 139,28	7 070 165,17
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	95 609 706,54	64 087 737,99
	1. W rachunku bieżącym	27 744 633,10	25 800 789,22
	2. Terminowe	67 865 073,44	38 286 948,77
IV.	Należności od sektora niefinansowego	82 346 694,85	72 763 646,43
	1. W rachunku bieżącym	5 355 582,23	4 021 413,67
	2. Terminowe	76 991 112,62	68 742 232,76
V.	Należności od sektora budżetowego	25 486 076,30	26 170 061,30
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	25 486 076,30	26 170 061,30
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	115 667 849,53	131 600 856,47
	1. Banków	47 559 765,79	68 545 242,34
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	68 108 083,74	63 055 614,13
	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	47 358,99	8 362,53
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 327 249,55	1 081 357,57
XV.	Inne aktywa	972 791,99	873 120,55
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	972 791,99	873 120,55
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 101 534,49	697 640,55
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 003 930,00	636 568,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	97 604,49	61 072,55
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	330 669 447,27	306 129 994,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Rogala

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Edyta Rogala

 (podpis)

Zarząd Banku :

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

Łochów, dnia 26.04.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łochowie
Adres siedziby Banku - Aleja Pokoju 54, 07-130 Łochów
Nr kodu bankowego - 9233

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	244 376 176,35	221 696 994,36
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	164 955 587,98	150 855 162,59
	a) bieżące	90 067 665,64	84 905 172,24
	b) terminowe	74 887 922,34	65 949 990,35
	2. Pozostałe, w tym:	79 420 588,37	70 841 831,77
	a) bieżące	74 318 207,76	68 809 306,91
	b) terminowe	5 102 380,61	2 032 524,86
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 581 930,01	50 872 664,23
	1. Bieżące	33 570 357,64	48 267 370,57
	2. Terminowe	7 011 572,37	2 605 293,66
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	1 856 385,07	2 429 495,06
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	124 535,02	83 944,77
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	39 759,95	28 500,91
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	84 775,07	55 443,86
X.	Rezerwy	1 814 241,55	1 430 332,55
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	776 777,00	515 046,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 037 464,55	915 286,55
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	358 600,00	363 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 752 948,69	19 420 877,69
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	12 382 476,59	4 410 531,66
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	330 669 447,27	306 129 994,31
	Współczynnik wypłacalności	28,93	28,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

GLÓWNIKOWY

Edyta Rogala

(podpis)

Zarząd Banku :

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

Łochów, dnia 26.04.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łochowie
Adres siedziby Banku - Aleja Pokoju 54, 07-130 Łochów
Nr kodu bankowego - 9233

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	13 573 088,34	8 341 985,18
	1. Zobowiązania udzielone:	9 634 088,34	4 759 985,18
	a) finansowe	8 254 088,34	3 859 985,18
	b) gwarancyjne	1 380 000,00	900 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 939 000,00	3 582 000,00
	a) finansowe	3 939 000,00	3 582 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	110 429 451,33	103 561 046,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Rogala

GLÓWNY KSIĘGOWY

Edyta Rogala

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Agnieszka Małgorzata Kokosza

Wiceprezes Zarządu - Wioletta Krzycka

Członek Zarządu - Andrzej Komorowski

Łochów, dnia 26.04.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łochowie
Adres siedziby Banku - Aleja Pokoju 54, 07-130 Łochów
Nr kodu bankowego - 9233

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	21 891 620,84	16 267 798,26
	1. Od sektora finansowego	5 052 039,99	2 888 136,13
	2. Od sektora niefinansowego	7 021 803,27	6 077 072,67
	3. Od sektora budżetowego	1 747 510,96	1 607 405,21
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 070 266,62	5 695 184,25
II.	Koszty odsetek	4 454 202,06	2 274 831,20
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 225 167,60	1 391 869,68
	3. Od sektora budżetowego	1 229 034,46	882 961,52
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 437 418,78	13 992 967,06
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 034 573,91	1 985 439,11
V.	Koszty prowizji	221 624,66	204 786,65
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 812 949,25	1 780 652,46
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	- 17 897,06
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 17 897,06	- 17 897,06
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	19 232 470,97	15 755 722,46
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	91 081,94	26 001,62
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	34 126,00	10 941,08
XIII.	Koszty działania banku	6 525 195,15	6 845 989,66
	1. Wynagrodzenia	3 859 287,61	3 047 304,26
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 014 976,78	1 432 185,68
	3. Inne	1 650 930,76	2 366 499,72
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	205 247,19	168 593,38
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 113 165,13	2 907 152,02
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 113 165,13	2 907 152,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 156 855,15	164 371,72
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 156 855,15	164 371,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 2 043 690,02	2 742 780,30
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	14 602 674,59	6 013 419,66
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	14 602 674,59	6 013 419,66
XXI.	Podatek dochodowy	2 220 198,00	1 602 888,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	12 382 476,59	4 410 531,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Rogala

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Edyta Rogala

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Agnieszka Małgorzata Kokosza

Wiceprezes Zarządu - Wioletta Krzycka

Członek Zarządu - Andrzej Komorowski

Łochów, dnia 26.04.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łochowie
Adres siedziby Banku - Aleja Pokoju 54, 07-130 Łochów
Nr kodu bankowego - 9233

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	29 616 563,34	25 291 174,29
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	29 616 563,34	25 291 174,29
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	363 000,00	371 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 4 400,00	- 8 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 400,00	500,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 300,00	-
	- wpłat nowych członków	2 100,00	500,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 800,00	8 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 100,00	1 100,00
	- śmierć członków	4 700,00	6 800,00
	- rezygnacja z członkostwa	1 000,00	600,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	358 600,00	363 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 420 877,69	18 889 412,69
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 332 071,00	531 465,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 332 071,00	531 465,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 330 000,00	530 000,00
	- wpłat wpisowego	210,00	50,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.i	1 861,00	1 415,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 752 948,69	19 420 877,69
	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	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	302 153,99	302 153,99

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łochowie
 Adres siedziby Banku - Aleja Pokoju 54, 07-130 Łochów
 Nr kodu bankowego - 9233

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	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)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 420 000,00	2 420 000,00
	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)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	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	4 410 531,66	608 607,61
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 410 531,66	608 607,61
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 410 531,66	608 607,61
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 4 410 531,66	- 608 607,61
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 410 531,66	608 607,61
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 330 000,00	530 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	20 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na ZFSS	60 531,66	58 607,61
	- 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	12 382 476,59	4 410 531,66
	a) zysk netto	12 382 476,59	4 410 531,66
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	41 916 179,27	29 616 563,34
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 916 179,27	29 616 563,34

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Rogala

GŁÓWNY KSEGWY

Edyta Rogala

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Agnieszka Małgorzata Kokosza

Wiceprezes Zarządu - Wioletta Krzycka

Członek Zarządu - Andrzej Komorowski

Łochów, dnia 26.04.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łochowie
Adres siedziby Banku - Aleja Pokoju 54, 07-130 Łochów
Nr kodu bankowego - 9233

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 080 466,64	4 633 942,95
I.	Zysk (strata) netto	12 382 476,59	4 410 531,66
II.	Korekty razem:	- 11 302 009,95	223 411,29
1.	Amortyzacja	205 247,19	168 593,38
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	383 909,00	1 018 909,25
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	15 933 006,94	14 467 416,16
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 30 277 472,31	- 38 286 948,77
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 899 063,42	12 202 174,19
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	12 388 447,77	9 520 015,07
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	- 573 109,99	1 792 190,43
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 392 634,90	- 258 576,51
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	29 331,21	10 732,73
18.	Inne korekty	- 99 671,44	- 411 094,64
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 080 466,64	4 633 942,95
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 490 135,63	- 99 104,60
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	490 135,63	99 104,60
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	490 135,63	99 104,60
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 490 135,63	- 99 104,60

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łochowie
 Adres siedziby Banku - Aleja Pokoju 54, 07-130 Łochów
 Nr kodu bankowego - 9233

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 82 860,66	- 85 142,61
I.	Wpływy	3 610,00	550,00
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	500,00
6.	Inne wpływy finansowe	210,00	50,00
II.	Wydatki	86 470,66	85 692,61
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	25 939,00	27 085,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 531,66	58 607,61
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 82 860,66	- 85 142,61
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	507 470,35	4 449 695,74
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	507 470,35	4 449 695,74
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	43 674 593,84	28 421 258,65
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	44 182 064,19	32 870 954,39
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Rogala

GLÓWNY KSIĘGOWY

Edyta Rogala.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

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

Łochów, dnia 26.04.2024