

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

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	5 316 539,40	5 359 613,69
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	5 316 539,40	5 359 613,69
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	27 448 506,08	23 146 173,45
	1. W rachunku bieżącym	17 473 815,47	12 902 283,13
	2. Terminowe	9 974 690,61	10 243 890,32
IV.	Należności od sektora niefinansowego	59 876 342,77	72 129 487,22
	1. W rachunku bieżącym	3 957 276,15	4 010 561,18
	2. Terminowe	55 919 066,62	68 118 926,04
V.	Należności od sektora budżetowego	7 614 938,71	1 468,48
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 614 938,71	1 468,48
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	61 280 944,58	56 771 643,26
	1. Banków	5 067 499,26	5 067 397,74
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	55 048 584,04	50 437 836,04
	3. Pozostałe	1 164 861,28	1 266 409,48
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	1 294 417,80	1 294 417,80
	1. W instytucjach finansowych	1 292 397,20	1 292 397,20
	2. W pozostałych jednostkach	2 020,60	2 020,60
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	226 739,20	247 409,50
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	8 774,93	6 819,69
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	859 849,00	915 369,78
XV.	Inne aktywa	391 940,32	455 404,30
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	391 940,32	455 404,30
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	336 919,00	129 029,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	325 876,00	121 289,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 043,00	7 740,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4 952,21	5 016,51
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	164 660 864,00	160 461 852,68

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Zakrzewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Perkowska

Członek Zarządu Marta Wilamowska

.....
 (podpis)

Łapy, 27-01-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

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	50,00	50,00
	1. W rachunku bieżącym	50,00	50,00
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	135 046 472,64	134 972 142,46
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	89 769 717,98	91 975 857,97
	a) bieżące	42 552 984,62	41 260 331,98
	b) terminowe	47 216 733,36	50 715 525,99
	2. Pozostałe, w tym:	45 276 754,66	42 996 284,49
	a) bieżące	43 422 429,66	41 172 111,74
	b) terminowe	1 854 325,00	1 824 172,75
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 058 682,68	9 255 839,83
	1. Bieżące	2 289 882,71	2 709 623,04
	2. Terminowe	5 768 799,97	6 546 216,79
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	1 201 840,80	30 380,17
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	51 673,41	48 007,76
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	51 673,41	48 007,76
X.	Rezerwy	619 383,40	384 835,97
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	92 054,00	23 037,00
	2. Pozostałe rezerwy	527 329,40	361 798,97
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	181 800,00	181 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 281 300,87	14 510 928,90
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	259 466,32	284 395,62
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 960 193,88	793 371,97
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	164 660 864,00	160 461 852,68
	Współczynnik wypłacalności	22,03	19,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Zakrzewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Perkowska

Członek Zarządu Marta Wilamowska

.....
 (podpis)

Łapy, 27-01-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
Nr kodu bankowego - 80810009

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	5 520 023,85	4 270 388,82
	1. Zobowiązania udzielone:	5 520 023,85	4 270 388,82
	a) finansowe	5 520 023,85	4 270 388,82
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	70 146 129,76	73 876 966,96

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Zakrzewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Perkowska

Członek Zarządu Maria Wilamowska

.....
(podpis)

Łapy, 27-01-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 821 058,92	3 082 372,51
	1. Od sektora finansowego	1 160 452,37	57 884,44
	2. Od sektora niefinansowego	5 723 439,05	2 687 683,98
	3. Od sektora budżetowego	19 373,78	1 468,48
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 917 793,72	335 335,61
		842 367,93	90 057,38
II.	Koszty odsetek		
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	722 426,22	75 409,23
	3. Od sektora budżetowego	119 941,71	14 648,15
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 978 690,99	2 992 315,13
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 134 834,61	1 020 912,89
V.	Koszty prowizji	163 439,86	147 886,75
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	971 394,75	873 026,14
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	96 061,69	40 495,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	96 061,69	40 495,00
VIII.	Wynik operacji finansowych		
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	9 221,70	7 383,25
X.	Wynik na działalności bankowej	10 055 369,13	3 913 219,52
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 257,54	24 747,66
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	7 912,20	7 912,38
XIII.	Koszty działania banku	3 764 134,93	2 509 942,72
	1. Wynagrodzenia	1 815 773,20	1 525 118,03
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	341 479,37	287 637,67
	3. Inne	1 606 882,36	697 187,02
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	126 771,57	130 448,63
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 234 273,63	401 664,69
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 234 273,63	401 664,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	72 507,54	28 897,21
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	72 507,54	28 897,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 161 766,09	372 767,48
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 997 041,88	916 895,97
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4 997 041,88	916 895,97
XXI.	Podatek dochodowy	1 036 848,00	123 524,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 960 193,88	793 371,97

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Zakrzewska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Perkowska
 Członek Zarządu Marta Wilamowska

.....
 (podpis)

Łapy, 27-01-2023

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 770 596,49	14 936 067,72
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15 770 596,49	14 936 067,72
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	181 900,00	181 300,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	100,00	600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	1 797,15
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	1 797,15
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	100,00	1 197,15
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	100,00	1 197,15
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	181 800,00	181 900,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 510 928,90	13 980 342,36
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	770 371,97	530 586,54
	a) zwiększenia (z tytułu)	770 371,97	530 586,54
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	770 371,97	530 436,54
	- wpłat wpisowego	-	150,00
	- 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	15 281 300,87	14 510 928,90
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	284 395,62	247 563,52
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	24 929,30	36 832,10
	a) zwiększenie (z tytułu)	7 602,70	39 865,10
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	5 934,70	4 500,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	1 668,00	35 365,10
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	32 532,00	3 033,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	26 605,00	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	5 927,00	3 033,00
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	259 466,32	284 395,62
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	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	-	-

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)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	793 371,97	540 436,54
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	793 371,97	540 436,54
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	793 371,97	540 436,54
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	793 371,97	540 436,54
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	770 371,97	530 436,54
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	23 000,00	10 000,00
	- 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	3 960 193,88	793 371,97
a)	zysk netto	3 960 193,88	793 371,97
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	19 682 761,07	15 770 596,49
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 682 761,07	15 770 596,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Zakrzewska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Perkowska
 Członek Zarządu Marta Wilamowska

(podpis)

Łapy, 27-01-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 628 958,78	2 153 323,24
I.	Zysk (strata) netto	3 960 193,88	793 371,97
II.	Korekty razem:	668 764,90	1 359 951,27
1.	Amortyzacja	126 771,57	130 448,63
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	234 547,43	108 792,53
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 509 301,32	5 109 963,22
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	269 199,71	590 099,10
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 639 674,22	6 117 075,86
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	-	50,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 122 826,97	11 807 825,20
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	1 171 460,63	3 579,32
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	207 890,00	23 794,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 665,65	8 017,63
18.	Inne korekty	63 463,98	30 869,42
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 628 958,78	2 153 323,24
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	73 206,03	19 918,62
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	73 206,03	19 918,62
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	73 206,03	19 918,62
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	73 206,03	19 918,62

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 27 294,70	- 7 783,00
I.	Wpływy	1 668,00	6 447,15
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	-	1 797,15
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 668,00	4 650,00
6.	Inne wpływy finansowe	28 962,70	14 230,15
II.	Wydatki	-	-
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	35,70	1 197,15
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	23 000,00	10 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	5 927,00	3 033,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 27 294,70	- 7 783,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 528 458,05	2 125 621,62
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	4 528 458,05	2 125 621,62
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	18 261 896,82	16 136 275,20
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	22 790 354,87	18 261 896,82
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Zakrzewska
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Perkowska
 Członek Zarządu Marta Wilamowska

.....
 (podpis)

Łapy, 27-01-2023