

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
 Nr kodu bankowego - 87070006

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>8 586 438.70</b>	<b>8 491 596.82</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 586 438.70	8 491 596.82
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>150 379 000.96</b>	<b>130 116 408.45</b>
	1. W rachunku bieżącym	48 552 236.93	41 872 198.53
	2. Terminowe	101 826 764.03	88 244 209.92
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>191 062 564.09</b>	<b>195 713 851.34</b>
	1. W rachunku bieżącym	14 807 845.06	12 155 157.23
	2. Terminowe	176 254 719.03	183 558 694.11
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>21 904 231.15</b>	<b>25 563 240.05</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	21 904 231.15	25 563 240.05
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>137 132 710.58</b>	<b>136 638 557.16</b>
	1. Banków	121 813 832.58	120 037 244.90
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	15 318 878.00	15 278 014.00
	3. Pozostałe	-	1 323 298.26
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 649 818.12</b>	<b>2 652 761.06</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 649 418.12	2 652 361.06
	2. W pozostałych jednostkach	400.00	400.00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>67 434.33</b>	<b>79 727.44</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>6 911 000.23</b>	<b>7 030 637.04</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>41 659.42</b>	<b>33 195.26</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	41 659.42	33 195.26
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3 749 368.60</b>	<b>2 328 542.91</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 673 019.00	1 135 150.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 076 349.60	1 193 392.91
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>522 484 226.18</b>	<b>508 648 517.53</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zbigniew Kosik

Wiceprezes Mirosław Gajewski

Wiceprezes Danuta Adameczek

.....

(podpis)

Lubartów, 29.03.2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
 Nr kodu bankowego - 87070006

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>391 854 128.60</b>	<b>374 067 779.64</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	285 483 238.08	270 757 543.06
	a) bieżące	156 565 240.12	157 842 516.10
	b) terminowe	128 917 997.96	112 915 026.96
	2. Pozostałe, w tym:	106 370 890.52	103 310 236.58
	a) bieżące	99 676 910.79	95 778 670.22
	b) terminowe	6 693 979.73	7 531 566.36
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>83 463 236.79</b>	<b>101 624 584.81</b>
	1. Bieżące	64 636 316.16	86 801 289.99
	2. Terminowe	18 826 920.63	14 823 294.82
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>4 024 365.29</b>	<b>1 245 185.15</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>442 560.02</b>	<b>427 674.14</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	442 560.02	427 674.14
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>3 391 491.95</b>	<b>2 250 074.92</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	552 645.00	377 045.00
	2. Pozostałe rezerwy	2 838 846.95	1 873 029.92
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>749 200.00</b>	<b>751 900.00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>27 741 310.58</b>	<b>25 586 220.58</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>400 481.88</b>	<b>402 865.82</b>
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>23 782.63</b>	<b>23 782.63</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	16 500.00	16 500.00
	2. Pozostałe	7 282.63	7 282.63
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>10 393 668.44</b>	<b>2 268 449.84</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>522 484 226.18</b>	<b>508 648 517.53</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>18.26</b>	<b>16.34</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zbigniew Kosik

Wiceprezes Mirosław Gajewski

Wiceprezes Danuta Adameczek

.....  
 (podpis)

Lubartów, 29.03.2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
Nr kodu bankowego - 87070006

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>40 756 955.21</b>	<b>44 010 405.94</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>24 924 955.21</b>	<b>29 345 405.94</b>
	a) finansowe	24 203 020.14	28 781 756.93
	b) gwarancyjne	721 935.07	563 649.01
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>15 832 000.00</b>	<b>14 665 000.00</b>
	a) finansowe	15 832 000.00	14 665 000.00
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>125 073 597.30</b>	<b>128 479 769.07</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zbigniew Kosik

Wiceprezes Mirosław Gajewski

Wiceprezes Danuta Adameczek

.....  
(podpis)

Lubartów, 29.03.2023 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>30 278 966.11</b>	<b>8 726 295.88</b>
	1. Od sektora finansowego	6 488 690.49	339 171.68
	2. Od sektora niefinansowego	14 848 673.81	7 415 250.58
	3. Od sektora budżetowego	1 578 150.91	344 808.53
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 363 450.90	627 065.09
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 753 746.17</b>	<b>420 611.96</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	5 551 800.33	388 170.51
	3. Od sektora budżetowego	1 201 945.84	32 441.45
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>23 525 219.94</b>	<b>8 305 683.92</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 647 991.05</b>	<b>3 403 472.69</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>644 943.87</b>	<b>621 732.36</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 003 047.18</b>	<b>2 781 740.33</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>1 345.12</b>	<b>3 858.80</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	1 345.12	3 858.80
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>- 26 019.40</b>	<b>- 2 077.13</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	- 26 019.40	- 2 077.13
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>79 815.16</b>	<b>48 328.77</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>26 583 408.00</b>	<b>11 137 534.69</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>44 363.46</b>	<b>77 881.36</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>38 616.75</b>	<b>74 899.69</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>13 365 242.01</b>	<b>8 749 657.10</b>
	1. Wynagrodzenia	6 946 774.35	5 008 270.63
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 292 427.49	1 051 457.89
	3. Inne	5 126 040.17	2 689 928.58
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>505 682.17</b>	<b>525 704.95</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 153 441.52</b>	<b>1 043 540.48</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 153 441.52	1 043 540.48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 320 942.43</b>	<b>1 875 560.01</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 320 942.43	1 875 560.01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 167 500.91</b>	<b>- 832 019.53</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>12 885 731.44</b>	<b>2 697 173.84</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>12 885 731.44</b>	<b>2 697 173.84</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>2 492 063.00</b>	<b>428 724.00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>10 393 668.44</b>	<b>2 268 449.84</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zbigniew Kosik

Wiceprezes Mirosław Gajewski

Wiceprezes Danuta Adameczek

.....

(podpis)

Lubartów, 29.03.2023 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>29 033 218.87</b>	<b>26 764 651.57</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>29 033 218.87</b>	<b>26 764 651.57</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>751 900.00</b>	<b>754 900.00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 700.00	3 000.00
	a) zwiększenia (z tytułu )	900.00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	900.00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	3 600.00	3 000.00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 600.00	2 600.00
	- śmierć członków	-	400.00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>749 200.00</b>	<b>751 900.00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>25 586 220.58</b>	<b>24 317 569.75</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 155 090.00	1 268 650.83
	a) zwiększenia (z tytułu )	2 155 090.00	1 268 650.83
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 155 000.00	1 268 650.83
	- wpłat wpisowego	90.00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>27 741 310.58</b>	<b>25 586 220.58</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>402 865.82</b>	<b>399 748.36</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 383.94	3 117.46
	a) zwiększenie (z tytułu )	559.00	3 848.46
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	3 848.46
	- podatek odroczone dot. wyceny	559.00	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	2 942.94	731.00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 942.94	731.00
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>400 481.88</b>	<b>402 865.82</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>16 500.00</b>	<b>16 500.00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>16 500.00</b>	<b>16 500.00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>7 282.63</b>	<b>7 282.63</b>
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>7 282.63</b>	<b>7 282.63</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>2 268 449.84</b>	<b>1 268 650.83</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 268 449.84	1 268 650.83
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 268 449.84	1 268 650.83
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 268 449.84	- 1 268 650.83
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	2 268 449.84	1 268 650.83
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 155 000.00	1 268 650.83
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	23 449.84	-
-	przekazanie zysku na ZFSS	90 000.00	-
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	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>10 393 668.44</b>	<b>2 268 449.84</b>
a)	zysk netto	10 393 668.44	2 268 449.84
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>39 308 443.53</b>	<b>29 033 218.87</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>39 014 775.09</b>	<b>28 919 769.03</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zbigniew Kosik

Wiceprezes Mirosław Gajewski

Wiceprezes Danuta Adameczek

(podpis)

Lubartów, 29.03.2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
 Nr kodu bankowego - 87070006

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>7 264 692.37</b>	<b>5 067 969.98</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>10 393 668.44</b>	<b>2 268 449.84</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 3 128 976.07</b>	<b>2 799 520.14</b>
1.	Amortyzacja	505 682.17	525 704.95
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 2 383.94	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 141 417.03	- 114 779.25
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 494 153.42	- 72 755 238.98
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 13 582 554.11	13 961 145.48
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 310 296.15	- 7 073 897.89
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)	2 942.94	- 731.00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 374 999.06	68 312 285.08
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	2 779 180.14	132 226.29
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 1 420 825.69	- 155 025.64
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	14 885.88	- 42 944.79
18.	Inne korekty	- 8 464.16	10 775.89
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>7 264 692.37</b>	<b>5 067 969.98</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 373 752.25</b>	<b>- 216 988.50</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>373 752.25</b>	<b>216 988.50</b>
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	373 752.25	216 988.50
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 373 752.25</b>	<b>- 216 988.50</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 116 059,84	- 3 000,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	990,00	-
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	900,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	90,00	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	117 049,84	3 000,00
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	3 600,00	3 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	113 449,84	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 116 059,84	- 3 000,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	6 774 880,28	4 847 981,48
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	6 774 880,28	4 847 981,48
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	50 363 795,35	45 515 813,87
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	57 138 675,63	50 363 795,35
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zbigniew Kosik

Wiceprezes Mirosław Gajewski

Wiceprezes Danuta Adameczek

.....

(podpis)

Lubartów, 29.03.2023 r.