

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20b, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 95420008

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	3 607 377,00	4 751 643,71
	1. W rachunku bieżącym	3 607 377,00	4 751 643,71
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	221 165 299,02	211 268 758,99
	1. W rachunku bieżącym	36 022 378,25	32 237 886,58
	2. Terminowe	185 142 920,77	179 030 872,41
IV.	Należności od sektora niefinansowego	160 097 296,87	157 956 829,29
	1. W rachunku bieżącym	8 569 205,54	11 494 386,62
	2. Terminowe	151 528 091,33	146 462 442,67
V.	Należności od sektora budżetowego	15 167 163,01	9 143 512,96
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	15 167 163,01	9 143 512,96
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	4 897 489,27	3 322 187,16
	1. Banków	4 897 489,27	3 322 187,16
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	4 598 700,00	3 098 700,00
	1. W instytucjach finansowych	4 598 700,00	3 098 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 488 120,10	3 496 605,76
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	635 995,47	685 852,87
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	6 045 635,96	6 134 571,83
XV.	Inne aktywa	447 684,95	6 007,72
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	447 684,95	6 007,72
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 120 134,09	774 936,61
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 106 111,00	764 251,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 023,09	10 685,61
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	421 270 895,74	400 639 606,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kalmin

Członek Zarządu Renata Tężycka

.....

(podpis)

Lipno, 14-04-2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20b, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 95420008

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	339 191 653,02	334 109 608,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	237 641 855,01	244 648 173,80
	a) bieżące	164 414 289,37	182 947 484,45
	b) terminowe	73 227 565,64	61 700 689,35
	2. Pozostałe, w tym:	101 549 798,01	89 461 434,75
	a) bieżące	101 072 307,34	88 923 914,08
	b) terminowe	477 490,67	537 520,67
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 436 402,67	22 066 675,15
	1. Bieżące	27 413 035,50	22 043 883,86
	2. Terminowe	23 367,17	22 791,29
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	844 945,88	366 769,90
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	369 599,38	205 761,46
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	369 599,38	205 761,46
X.	Rezerwy	2 179 515,15	1 444 468,64
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	635 899,00	159 013,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 543 616,15	1 285 455,64
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 534 000,00	1 565 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	39 959 602,22	38 239 542,22
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	53 169,69	60 042,35
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	827 422,28	827 422,28
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	400 000,00
	2. Pozostałe	427 422,28	427 422,28
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	8 874 585,45	1 754 316,35
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	421 270 895,74	400 639 606,90
	Współczynnik wypłacalności	21,53	23,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kalmin

Członek Zarządu Renata Tężycka

.....
 (podpis)

Lipno, 14-04-2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20b, 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 95420008

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	18 119 878,01	21 705 261,46
	1. Zobowiązania udzielone:	18 119 878,01	21 705 261,46
	a) finansowe	16 877 499,59	20 527 654,22
	b) gwarancyjne	1 242 378,42	1 177 607,24
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	133 694 719,25	140 827 870,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kalmin

Członek Zarządu Renata Tężycka

.....
(podpis)

Lipno, 14-04-2023 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	24 673 435,07	7 845 763,90
	1. Od sektora finansowego	9 142 352,14	723 716,71
	2. Od sektora niefinansowego	13 803 220,68	6 789 124,00
	3. Od sektora budżetowego	1 381 127,62	246 087,02
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	346 734,63	86 836,17
II.	Koszty odsetek	3 955 781,86	194 277,86
	1. Od sektora finansowego	155,82	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 249 661,94	158 845,01
	3. Od sektora budżetowego	705 964,10	35 432,85
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 717 653,21	7 651 486,04
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 521 514,78	3 463 129,16
V.	Koszty prowizji	216 689,92	226 058,52
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 304 824,86	3 237 070,64
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	10 896,49	8 344,72
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	10 896,49	8 344,72
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	136 601,00	103 637,56
X.	Wynik na działalności bankowej	24 169 975,56	11 000 538,96
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	133 762,11	62 089,54
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	14 346,56	429 446,93
XIII.	Koszty działania banku	12 135 087,54	7 917 261,01
	1. Wynagrodzenia	5 573 248,28	4 381 944,54
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 475 484,94	1 145 366,62
	3. Inne	5 086 354,32	2 389 949,85
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	628 788,91	567 348,27
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	898 246,57	456 987,52
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	898 246,57	456 987,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	435 631,36	503 694,58
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	435 631,36	503 694,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	462 615,21	- 46 707,06
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	11 062 899,45	2 195 279,35
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	11 062 899,45	2 195 279,35
XXI.	Podatek dochodowy	2 188 314,00	440 963,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	8 874 585,45	1 754 316,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska
 Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kalmin
 Członek Zarządu Renata Tężycka

.....

(podpis)

Lipno, 14-04-2023 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	42 446 323,20	40 751 165,32
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	42 446 323,20	40 751 165,32
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 565 000,00	1 576 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 31 000,00	- 11 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	4 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	1 000,00	4 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	32 000,00	15 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	32 000,00	15 500,00
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 534 000,00	1 565 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	38 239 542,22	36 369 302,22
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 720 060,00	1 870 240,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 720 060,00	1 870 240,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 720 000,00	1 870 000,00
	- wpłat wpisowego	60,00	240,00
	- 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	39 959 602,22	38 239 542,22
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	60 042,35	82 953,70
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 6 872,66	- 22 911,35
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 749,24	4 729,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 749,24	-
	- rozwiązanie rezerwy na podatek od wyceny	-	4 729,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	9 621,90	27 640,35
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	9 621,90	27 640,35
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	53 169,69	60 042,35
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	400 000,00	400 000,00
	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	400 000,00	400 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	427 422,28	427 422,28
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	427 422,28	427 422,28
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 754 316,35	1 894 987,12
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 754 316,35	1 894 987,12
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 754 316,35	1 894 987,12
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 754 316,35	- 1 894 987,12
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
		-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 754 316,35	1 894 987,12
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 720 000,00	1 870 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	34 316,35	24 987,12
	- 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	8 874 585,45	1 754 316,35
a)	zysk netto	8 874 585,45	1 754 316,35
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	51 248 779,64	42 446 323,20
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	51 204 194,19	42 412 006,85

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kalmin

Członek Zarządu Renata Tężycka

.....
 (podpis)

Lipno, 14-04-2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20b, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 95420008

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 202 349,61	4 269 376,65
I.	Zysk (strata) netto	8 874 585,45	1 754 316,35
II.	Korekty razem:	- 5 672 235,84	2 515 060,30
1.	Amortyzacja	628 788,91	567 348,27
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	103 637,56
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	735 046,51	13 478,84
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1 575 302,11	397 708,95
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 6 112 048,36	16 497 799,79
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 164 117,63	214 832,57
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)	- 1 491 514,34	28 285,35
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 451 771,99	17 621 886,71
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	478 175,98	10 825,81
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 345 197,48	36 085,25
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	163 837,92	22 454,96
18.	Inne korekty	- 441 677,23	633 256,08
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 202 349,61	4 269 376,65
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 489 995,64	- 658 928,76
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	489 995,64	658 928,76
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	489 995,64	658 928,76
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 489 995,64	- 658 928,76

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 72 129,01	44 479,09
I.	Wpływy	1 060,00	107 877,56
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	1 000,00	4 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	103 877,56
II.	Wydatki	73 189,01	63 398,47
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	32 000,00	15 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	34 316,35	24 987,12
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	6 872,66	22 911,35
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 72 129,01	44 479,09
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 640 224,96	3 654 926,98
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 640 224,96	3 654 926,98
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	36 989 530,29	33 334 603,31
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	39 629 755,25	36 989 530,29
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	26 428 966,32	20 337 965,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska
 Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kalmin
 Członek Zarządu Renata Tężycka

.....

(podpis)

Lipno, 14-04-2023 r.