

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim  
 Adres siedziby Banku - ul. Senatorska 2a, 95-070 Aleksandrów Łódzki  
 Nr kodu bankowego - 87800007

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>6 115 408,70</b>	<b>5 057 763,66</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 115 408,70	5 057 763,66
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>34 345 870,42</b>	<b>37 659 397,63</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 121 670,53	2 797 271,29
	2. Terminowe	27 224 199,89	34 862 126,34
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>67 784 393,22</b>	<b>65 384 951,71</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 018 736,73	3 190 948,13
	2. Terminowe	64 765 656,49	62 194 003,58
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>22 723 275,86</b>	<b>26 101 691,98</b>
	1. W rachunku bieżącym	158 100,46	-
	2. Terminowe	22 565 175,40	26 101 691,98
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>114 916 015,24</b>	<b>99 146 867,83</b>
	1. Banków	67 502 795,39	70 444 375,41
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	44 128 682,47	22 715 194,63
	3. Pozostałe	3 284 537,38	5 987 297,79
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 256 716,07</b>	<b>1 270 876,07</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 241 997,80	1 256 157,80
	2. W pozostałych jednostkach	14 718,27	14 718,27
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>31 611,77</b>	<b>26 982,64</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>6 392 522,83</b>	<b>5 703 803,92</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>281 410,41</b>	<b>437 296,94</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbicia	-	-
	2. Pozostałe	281 410,41	437 296,94
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>555 231,23</b>	<b>569 758,69</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	500 597,00	529 214,60
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	54 634,23	40 544,09
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>254 402 455,75</b>	<b>241 359 391,07</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylvia Stasinowska

Signed by /  
Podpisano przez:

Sylvia Marzena  
Stasinowska

Date / Data:  
2023-03-24 15:47

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Kwiatkowska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Mariusz Łabęcki  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Monika Jaszczak

Aleksandrów Łódzki, dn. 24.03.2023 r.



Signed by /  
Podpisano przez:

Mariusz Krzysztof  
Łabęcki

Date / Data:  
2023-03-24 16:01



Signed by /  
Podpisano przez:

Monika Elżbieta  
Jaszczak

Date / Data:  
2023-03-24 15:34



Signed by /  
Podpisano przez:

Agnieszka Urszula  
Kwiatkowska

Date / Data: 2023-  
03-24 15:30



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim  
 Adres siedziby Banku - ul. Senatorska 2a, 95-070 Aleksandrów Łódzki  
 Nr kodu bankowego - 87800007

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	13 244,03	12 879,24
	1. W rachunku bieżącym	13 244,03	12 879,24
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	192 089 504,33	180 567 156,38
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	121 907 634,66	112 272 087,50
	a) bieżące	78 783 060,54	94 055 224,13
	b) terminowe	43 124 574,12	18 216 863,37
	2. Pozostałe, w tym:	70 181 869,67	68 295 068,88
	a) bieżące	68 815 847,02	67 660 122,90
	b) terminowe	1 366 022,65	634 945,98
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 215 201,17	43 987 189,84
	1. Bieżące	39 207 427,85	43 979 417,31
	2. Terminowe	7 773,32	7 772,53
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	2 380 742,43	332 581,76
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	119 339,09	78 559,57
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	25 520,00	3 537,58
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	93 819,09	75 021,99
X.	Rezerwy	1 105 353,32	763 599,19
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	332 060,00	119 544,00
	2. Pozostałe rezerwy	773 293,32	644 055,19
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	298 540,00	289 960,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 231 609,72	14 531 439,72
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	67 416,84	66 736,44
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 881 504,82	729 288,93
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>254 402 455,75</b>	<b>241 359 391,07</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>18,61</b>	<b>17,39</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Stasinowska



Signed by /  
Podpisano przez:

Sylwia Marzena  
Stasinowska

Date / Data:  
2023-03-24 15:50

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Kwiatkowska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Mariusz Łabęcki  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Monika Jaszczak

Aleksandrów Łódzki, dn. 24.03.2023 r.



Signed by /  
Podpisano przez:

Mariusz Krzysztof  
Łabęcki

Date / Data:  
2023-03-24 16:03



Signed by /  
Podpisano przez:

Monika Elżbieta  
Jaszczak

Date / Data:  
2023-03-24 15:35



Signed by /  
Podpisano przez:

Agnieszka Urszula  
Kwiatkowska

Date / Data: 2023-  
03-24 15:31



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim  
Adres siedziby Banku - ul. Senatorska 2a, 95-070 Aleksandrów Łódzki  
Nr kodu bankowego - 87800007

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	13 592 830,72	11 349 615,28
	1. Zobowiązania udzielone:	5 687 954,07	6 354 692,20
	a) finansowe	4 962 282,34	6 128 553,59
	b) gwarancyjne	725 671,73	226 138,61
	2. Zobowiązania otrzymane:	7 904 876,65	4 994 923,08
	a) finansowe	3 885 000,00	3 656 000,00
	b) gwarancyjne	4 019 876,65	1 338 923,08
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	87 318 599,87	88 881 169,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Stasinowska



Signed by /  
Podpisano przez:

Sylwia Marzena  
Stasinowska

Date / Data:  
2023-03-24 15:50

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Agnieszka Kwiatkowska  
Wiceprezes Prezes Zarządu Mariusz Łabęcki  
Wiceprezes Prezes Zarządu Monika Jaszcak

Aleksandrów Łódzki, dn. 24.03.2023 r.



Signed by /  
Podpisano przez:

Mariusz Krzysztof  
Łabęcki

Date / Data:  
2023-03-24 16:04



Signed by /  
Podpisano przez:

Monika Elżbieta  
Jaszcak

Date / Data:  
2023-03-24 15:35



Signed by /  
Podpisano przez:

Agnieszka Urszula  
Kwiatkowska

Date / Data: 2023-  
03-24 15:31



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim  
 Adres siedziby Banku - ul. Senatorska 2a, 95-070 Aleksandrów Łódzki  
 Nr kodu bankowego - 87800007

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>13 924 013,06</b>	<b>3 164 621,44</b>
	1. Od sektora finansowego	1 640 309,93	76 281,48
	2. Od sektora niefinansowego	4 781 370,42	2 176 561,65
	3. Od sektora budżetowego	1 445 384,30	277 242,54
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 056 948,41	634 535,77
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>4 660 573,91</b>	<b>39 183,53</b>
	1. Od sektora finansowego	1 870,56	83,04
	2. Od sektora niefinansowego	2 643 363,52	16 256,79
	3. Od sektora budżetowego	2 015 339,83	22 843,70
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>9 263 439,15</b>	<b>3 125 437,91</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 801 528,72</b>	<b>2 709 821,15</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>73 366,32</b>	<b>77 678,14</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 728 162,40</b>	<b>2 632 143,01</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>1 320,00</b>	<b>1 800,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	1 320,00	1 800,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>- 9 414,16</b>	<b>- 3 326,32</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 8 700,00	-
	2. Pozostałych	- 714,16	- 3 326,32
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>93 390,00</b>	<b>58 830,54</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>12 076 897,39</b>	<b>5 814 885,14</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>168 590,98</b>	<b>418 797,91</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>314 603,75</b>	<b>259 313,02</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>6 355 080,39</b>	<b>4 583 660,82</b>
	1. Wynagrodzenia	3 082 887,20	2 436 477,22
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	778 783,68	495 249,17
	3. Inne	2 493 409,51	1 651 934,43
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>382 791,77</b>	<b>350 795,57</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>375 825,28</b>	<b>420 469,27</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	375 825,28	234 036,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	186 432,75
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>144 001,64</b>	<b>177 909,51</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	144 001,64	177 909,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>231 823,64</b>	<b>242 559,76</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>4 961 188,82</b>	<b>797 353,88</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>4 961 188,82</b>	<b>797 353,88</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 079 684,00</b>	<b>68 064,95</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>3 881 504,82</b>	<b>729 288,93</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Stasinowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Agnieszka Kwiatkowska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Mariusz Łabęcki  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Monika Jaszczak

(podpis)

Aleksandrów Łódzki, dn. 24.03.2023 r.



Signed by /  
Podpisano przez:

Sylwia Marzena  
Stasinowska

Date / Data:  
2023-03-24 15:53



BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Aleksandrowie Łódzkim

Signed by /  
Podpisano przez:

Mariusz Krzysztof  
Łabęcki

Date / Data:  
2023-03-24 16:04



Signed by /  
Podpisano przez:

Monika Elżbieta  
Jaszczak

Date / Data:  
2023-03-24 15:37



BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Aleksandrowie Łódzkim

Signed by /  
Podpisano przez:

Agnieszka Urszula  
Kwiatkowska

Date / Data: 2023-  
03-24 15:32





Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim  
 Adres siedziby Banku - ul. Senatorska 2a, 95-070 Aleksandrów Łódzki  
 Nr kodu bankowego - 87800007

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>15 643 808,07</b>	<b>14 914 519,14</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>15 643 808,07</b>	<b>14 914 519,14</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>315 260,00</b>	<b>315 260,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	12 780,00	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 010,00	24 200,00
	- śmierć członków	8 630,00	1 100,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>315 260,00</b>	<b>315 260,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>14 531 439,72</b>	<b>13 914 625,24</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	700 000,00	600 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	700 000,00	600 000,00
	- wpłat wpisowego	170,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	-	-
	-przeniesień z funduszu aktualizacji wyceny	-	16 814,48
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>15 231 609,72</b>	<b>13 914 625,24</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>66 736,44</b>	<b>81 072,32</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	9 480,00	7 410,00
	- podatek odroczone dot. wyceny	1 641,80	826,50
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	16 814,48
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	8 640,00	4 350,00
	- podatek odroczone dot. wyceny	1 801,40	1 407,90
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>66 736,44</b>	<b>81 072,32</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</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>	-	-
5.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 332 850,51</b>	<b>603 561,58</b>
6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 332 850,51	603 561,58
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 332 850,51	603 561,58
6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	700 000,00	600 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	16 870,78	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	12 418,15	3 561,58
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 332 850,51	603 561,58
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>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.8	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>1 332 850,51</b>	<b>603 561,58</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>3 881 504,82</b>	<b>729 288,93</b>
a)	zysk netto	3 881 504,82	729 288,93
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>20 827 961,49</b>	<b>15 643 808,07</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>20 696 456,67</b>	<b>15 628 849,14</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Stasinowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Agnieszka Kwiatkowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Mariusz Łabęcki

Wiceprezes Prezes Zarządu Monika Jaszczak

(podpis)

Aleksandrów Łódzki, dn. 24.03.2023 r.



Signed by /  
Podpisano przez:

Sylwia Marzena  
Stasinowska

Date / Data:  
2023-03-24 15:52



Signed by /  
Podpisano przez:

Mariusz Krzysztof  
Łabęcki

Date / Data:  
2023-03-24 16:07



Signed by /  
Podpisano przez:

Monika Elżbieta  
Jaszczak

Date / Data:  
2023-03-24 15:38



Signed by /  
Podpisano przez:

Agnieszka Urszula  
Kwiatkowska

Date / Data: 2023-  
03-24 15:33

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim  
 Adres siedziby Banku - ul. Senatorska 2a, 95-070 Aleksandrów Łódzki  
 Nr kodu bankowego - 87800007

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>6 467 306,06</b>	<b>3 197 756,29</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 881 504,82</b>	<b>729 288,93</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>2 585 801,24</b>	<b>2 468 467,36</b>
1.	Amortyzacja	382 791,77	350 795,57
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 1 069,00	- 1 458,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	452,04	- 126 773,31
5.	Zmiana stanu rezerw	341 754,13	17 068,91
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 15 769 147,41	- 22 396 344,38
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 637 926,45	- 4 693 403,87
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 134 861,14	- 6 348 336,16
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)	4 200,00	186 532,75
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	364,79	- 5 127,97
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 750 359,28	34 830 776,40
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	2 048 160,67	64 271,32
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	36 350,28	124 124,45
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	18 797,10	- 38 591,68
18.	Inne korekty	-	504 933,33
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>6 467 306,06</b>	<b>3 197 756,29</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 1 064 722,85</b>	<b>- 1 767,58</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>11 869,00</b>	<b>221 458,00</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)	10 800,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	220 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1 069,00	1 458,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 076 591,85</b>	<b>223 225,58</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	1 076 591,85	223 225,58
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 1 064 722,85</b>	<b>- 1 767,58</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 20 538,93	- 18 466,67
I.	<b>Wpływy</b>	18 950,00	-
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	18 950,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	<b>Wydatki</b>	39 488,93	18 466,67
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.	Platności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	27 070,78	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	12 418,15	14 360,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	4 106,67
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 20 538,93	- 18 466,67
D.	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	5 382 044,28	3 177 522,04
E.	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	5 382 044,28	3 177 522,04
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	7 855 034,95	4 677 512,91
G.	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	13 237 079,23	7 855 034,95
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	919 375,81	831 502,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Stasinowska



Signed by /  
Podpisano przez:

Sylwia Marzena  
Stasinowska

Date / Data:  
2023-03-24 15:51

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Agnieszka Kwiatkowska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Mariusz Łabęcki  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Monika Jaszczak

Aleksandrów Łódzki, dn. 24.03.2023 r.



Signed by /  
Podpisano przez:

Mariusz Krzysztof  
Łabęcki

Date / Data:  
2023-03-24 16:04



Signed by /  
Podpisano przez:

Monika Elżbieta  
Jaszczak

Date / Data:  
2023-03-24 15:36



Signed by /  
Podpisano przez:

Agnieszka Urszula  
Kwiatkowska

Date / Data: 2023-  
03-24 15:31