

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach
 Adres siedziby Banku - ul. Damrota 41, 43-100 Tychy
 Nr kodu bankowego - 84350004

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	4 646 425,87	4 845 552,13
	1. W rachunku bieżącym	4 646 425,87	4 845 552,13
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	51 619 900,87	96 501 583,49
	1. W rachunku bieżącym	4 212 832,16	12 246 455,92
	2. Terminowe	47 407 068,71	84 255 127,57
IV.	Należności od sektora niefinansowego	170 252 646,70	195 740 300,11
	1. W rachunku bieżącym	12 832 100,88	8 784 811,48
	2. Terminowe	157 420 545,81	186 955 488,63
V.	Należności od sektora budżetowego	3 756 585,19	4 620 561,39
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	3 756 585,19	4 620 561,39
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	110 449 489,83	103 165 956,93
	1. Banków	20 294 888,20	11 729 655,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	90 154 601,63	91 436 301,33
	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	2 644 100,00	2 644 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 448 800,00	2 448 800,00
	2. W pozostałych jednostkach	195 300,00	195 300,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	9 491,50	5 863,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 441 865,44	5 594 499,45
XV.	Inne aktywa	1 685 531,65	1 556 229,20
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 260 843,33	1 260 843,33
	2. Pozostałe	424 688,32	295 385,87
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 487 256,83	878 379,53
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 463 910,00	853 056,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	23 346,83	25 323,53
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	352 993 293,88	415 553 025,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....

(podpis)

Tychy, 31.05.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach
 Adres siedziby Banku - ul. Damrota 41, 43-100 Tychy
 Nr kodu bankowego - 84350004

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	1 180 425,89	1 051 088,08
	1. W rachunku bieżącym	1 180 425,89	1 051 088,08
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	288 195 378,21	348 701 477,36
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	225 177 066,93	272 696 086,92
	a) bieżące	151 155 306,50	191 749 007,15
	b) terminowe	74 021 760,43	80 947 079,77
	2. Pozostałe, w tym:	63 018 311,28	76 005 390,44
	a) bieżące	60 743 562,78	73 317 014,09
	b) terminowe	2 274 748,50	2 688 376,35
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 502 167,40	24 180 556,99
	1. Bieżące	18 502 167,40	23 085 499,21
	2. Terminowe	-	1 095 057,78
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	3 320 115,51	1 874 052,95
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	185 609,45	140 747,98
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	5 535,00	5 535,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	180 074,45	135 212,98
X.	Rezerwy	3 297 535,76	1 809 182,15
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	865 018,00	388 359,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 432 517,76	1 420 823,15
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	588 800,00	592 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 729 265,68	33 510 878,11
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	74 036,60
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 454 390,64	1 854 390,64
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 200 000,00	1 600 000,00
	2. Pozostałe	254 390,64	254 390,64
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 089 028,87	1 912 687,57
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	352 993 293,88	415 553 025,23
	Współczynnik wypłacalności	17,42	17,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....
 (podpis)

Tychy, 31.05.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach
 Adres siedziby Banku - ul. Damrota 41, 43-100 Tychy
 Nr kodu bankowego - 84350004

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	39 187 109,61	37 959 490,31
	1. Zobowiązania udzielone:	34 387 109,61	33 259 490,31
	a) finansowe	33 522 941,30	32 142 353,59
	b) gwarancyjne	864 168,31	1 117 136,72
	2. Zobowiązania otrzymane:	4 800 000,00	4 700 000,00
	a) finansowe	4 800 000,00	4 700 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	243 723 347,46	260 604 362,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....
 (podpis)

Tychy, 31.05.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach
 Adres siedziby Banku - ul. Damrota 41, 43-100 Tychy
 Nr kodu bankowego - 84350004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	28 710 004,03	10 805 203,77
	1. Od sektora finansowego	3 707 337,45	284 005,74
	2. Od sektora niefinansowego	18 974 238,71	9 620 798,31
	3. Od sektora budżetowego	252 311,40	51 216,76
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 776 116,47	849 182,96
II.	Koszty odsetek	2 196 770,17	60 303,31
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 259 686,25	59 600,91
	3. Od sektora budżetowego	937 083,92	702,40
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	26 513 233,86	10 744 900,46
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 969 212,80	2 941 108,56
V.	Koszty prowizji	447 861,33	436 068,28
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 521 351,47	2 505 040,28
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	18 983,00	33 221,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	18 983,00	33 221,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	54 456,47	93 888,97
X.	Wynik na działalności bankowej	29 108 024,80	13 377 050,71
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	5 425 579,60	1 922 698,00
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	361 689,69	207 684,62
XIII.	Koszty działania banku	11 841 268,93	9 306 648,54
	1. Wynagrodzenia	5 758 222,41	5 056 689,04
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 012 388,39	1 032 540,56
	3. Inne	5 070 658,13	3 217 418,94
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	355 098,76	332 239,41
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	20 464 033,57	4 678 572,24
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	20 464 033,57	4 678 572,24
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 839 152,42	2 017 836,67
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 839 152,42	2 017 836,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	16 624 881,15	2 660 735,57
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 350 665,87	2 792 440,57
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	5 350 665,87	2 792 440,57
XXI.	Podatek dochodowy	2 261 637,00	879 753,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 089 028,87	1 912 687,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....

(podpis)

Tychy, 31.05.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach
 Adres siedziby Banku - ul. Damrota 41, 43-100 Tychy
 Nr kodu bankowego - 84350004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	37 795 919,72	37 238 528,88
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	37 795 919,72	37 238 528,88
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	592 000,00	604 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 200,00	12 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 000,00	400,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	6 000,00	-
	- wpłat nowych członków	-	400,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 200,00	12 400,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 200,00	12 400,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	588 800,00	592 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 510 878,11	32 568 559,75
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 218 387,57	942 318,36
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 218 387,57	942 318,36
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 217 907,57	942 318,36
	- wpłat wpisowego	480,00	-
	- 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.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	34 729 265,68	33 510 878,11
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	74 036,60	1 269 260,13
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 475 386,93	1 343 296,73
	a) zwiększenie (z tytułu)	5 021 881,17	2 017 451,91
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 732 128,17	1 430 550,91
	- podatek odroczony dot. wyceny	1 289 753,00	586 901,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	7 497 268,10	3 360 748,64
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	6 788 161,10	3 088 941,64
	- podatek odroczony dot. wyceny	709 107,00	271 807,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 549 423,53	74 036,60
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 600 000,00	800 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	600 000,00	800 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	600 000,00	800 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 200 000,00	1 600 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	254 390,64	254 390,64
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	254 390,64	254 390,64
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 912 687,57	1 742 318,36
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 912 687,57	1 742 318,36
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 912 687,57	1 742 318,36
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 912 687,57	- 1 742 318,36
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 912 687,57	1 742 318,36
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 217 907,57	942 318,36
	- przekazania zysku na dywidendę	90 780,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	4 000,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	600 000,00	800 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
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	0,00	0,00
7.	Wynik netto	3 089 028,87	1 912 687,57
a)	zysk netto	3 089 028,87	1 912 687,57
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	38 312 061,66	37 795 919,72
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	38 223 032,79	37 700 332,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....
 (podpis)

Tychy, 31.05.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach
 Adres siedziby Banku - ul. Damrota 41, 43-100 Tychy
 Nr kodu bankowego - 84350004

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 8 002 039,77	- 79 099 219,00
I.	Zysk (strata) netto	3 089 028,87	1 912 687,57
II.	Korekty razem:	- 11 091 068,64	- 81 011 906,57
1.	Amortyzacja	355 098,76	332 239,41
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 18 983,00	- 33 221,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 482 371,61	379 086,78
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 10 339 565,83	- 9 195 044,03
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	36 848 058,86	52 583 456,96
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 351 629,61	28 934 023,98
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	129 337,81	524 369,45
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 66 184 488,74	9 661 460,17
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	1 392 162,56	399 507,92
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 1 022 249,30	21 890,70
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	44 861,47	27 395,44
18.	Inne korekty	- 129 302,45	- 508 580,69
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 8 002 039,77	- 79 099 219,00
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 187 110,25	- 81 300,21
I.	Wpływy	18 983,00	33 221,00
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	18 983,00	33 221,00
II.	Wydatki	206 093,25	114 521,21
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	206 093,25	114 521,21
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 187 110,25	- 81 300,21

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 43 600,00	- 18 000,00
I.	Wpływy	6 480,00	400,00
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	6 000,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	480,00	-
II.	Wydatki	50 080,00	18 400,00
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	50 080,00	18 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 43 600,00	- 18 000,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 8 232 750,02	- 79 198 519,21
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 8 232 750,02	- 79 198 519,21
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	17 092 008,05	96 290 527,26
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	8 859 258,03	17 092 008,05
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....

(podpis)

Tychy, 31.05.2023