

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu
 Adres siedziby Banku - Krakowska 6, 28-330 Wodzisław
 Nr kodu bankowego - 85260001

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	1 148 603,69	363 731,73
	1. W rachunku bieżącym	1 148 603,69	363 731,73
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	24 442 233,99	34 142 819,56
	1. W rachunku bieżącym	2 977 971,69	14 609 571,40
	2. Terminowe	21 464 262,30	19 533 248,16
IV.	Należności od sektora niefinansowego	19 868 116,49	20 822 903,62
	1. W rachunku bieżącym	2 128 593,95	1 421 987,23
	2. Terminowe	17 739 522,54	19 400 916,39
V.	Należności od sektora budżetowego	6 710 342,66	6 426 137,45
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 710 342,66	6 426 137,45
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	18 492 537,11	8 541 541,77
	1. Banków	1 606 768,66	1 578 703,66
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	16 885 768,45	6 962 838,11
	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	799 923,70	799 923,70
	1. W instytucjach finansowych	799 923,70	799 923,70
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	186,76	3 485,43
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	653 727,77	669 250,92
XV.	Inne aktywa	38 465,02	53 408,93
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	38 465,02	53 408,93
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	54 588,00	43 471,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	54 586,00	43 471,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2,00	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	72 208 725,19	71 866 674,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Dorota Kowal

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Dorota Kowal
 (podpis)

Wodzisław, 12.05.2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Łukasz Sowula

Wiceprezes Zarządu Dorota Kowal

Członek Zarządu Józef Urbański

PREZES ZARZĄDU

Łukasz Sowula
 mgr Łukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Józef Urbański

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu
 Adres siedziby Banku - Krakowska 6, 28-330 Wodzisław
 Nr kodu bankowego - 85260001

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	53 560 289,14	53 724 855,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	27 640 574,98	27 816 987,49
	a) bieżące	15 423 778,88	15 934 541,91
	b) terminowe	12 216 796,10	11 882 445,58
	2. Pozostałe, w tym:	25 919 714,16	25 907 868,36
	a) bieżące	25 528 269,88	25 518 022,56
	b) terminowe	391 444,28	389 845,80
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 117 923,35	7 907 162,61
	1. Bieżące	5 888 112,44	7 681 278,13
	2. Terminowe	229 810,91	225 884,48
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	81 111,93	76 986,38
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	25 697,28	22 318,68
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	25 697,28	22 318,68
X.	Rezerwy	281 168,12	196 142,61
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	43 906,00	17 166,00
	2. Pozostałe rezerwy	237 262,12	178 976,61
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	157 600,00	160 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 728 995,30	9 368 735,30
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	14 588,69	14 588,69
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 241 351,38	395 483,99
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	72 208 725,19	71 866 674,11
	Współczynnik wypłacalności	35,91	33,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Dorota Kowal

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Łukasz Sowula

Wiceprezes Zarządu Dorota Kowal

Członek Zarządu Józef Urbański

WICEPREZES ZARZĄDU

D. Kowal
 mgr Dorota Kowal
 (podp.)

Wodzisław, 12.05.2023

PREZES ZARZĄDU

Ł. Sowula
 mgr Łukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU

D. Kowal
 mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU

J. Urbański
 mgr Józef Urbański

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu
 Adres siedziby Banku - Krakowska 6, 28-330 Wodzisław
 Nr kodu bankowego - 85260001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz. I.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 012 760,76	3 545 007,88
	1. Zobowiązania udzielone:	5 012 760,76	3 545 007,88
	a) finansowe	4 562 760,76	3 095 007,88
	b) gwarancyjne	450 000,00	450 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	15 628 844,22	16 745 972,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Dorota Kowal

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Łukasz Sowula

Wiceprezes Zarządu Dorota Kowal

Członek Zarządu Józef Urbański

WICEPREZES ZARZĄDU

(podpis)

mgr Dorota Kowal

Wodzisław, 12.05.2023

PREZES ZARZĄDU

mgr Łukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Józef Urbański

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu
 Adres siedziby Banku - Krakowska 6, 28-330 Wodzisław
 Nr kodu bankowego - 85260001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 539 639,44	1 336 686,12
	1. Od sektora finansowego	1 223 629,77	91 764,81
	2. Od sektora niefinansowego	2 006 166,68	1 084 639,34
	3. Od sektora budżetowego	335 231,44	53 094,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	974 611,55	107 187,67
II.	Koszty odsetek	299 499,22	43 434,92
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	203 257,89	39 786,69
	3. Od sektora budżetowego	96 241,33	3 648,23
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 240 140,22	1 293 251,20
IV.	Przychody z tytułu prowizji	488 037,87	436 785,01
V.	Koszty prowizji	14 393,01	11 356,45
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	473 644,86	425 428,56
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	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	4 713 785,08	1 718 679,76
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	103 859,41	46 793,95
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	128 849,75	56 033,20
XIII.	Koszty działania banku	2 116 860,64	1 394 449,55
	1. Wynagrodzenia	1 203 019,56	858 860,83
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	261 728,35	191 087,12
	3. Inne	652 112,73	344 501,60
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	72 857,42	91 416,85
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	158 816,19	288 160,13
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	158 816,19	288 160,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	120 976,89	481 236,01
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	120 976,89	481 236,01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	37 839,30	193 075,88
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 461 237,38	416 649,99
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 461 237,38	416 649,99
XXI.	Podatek dochodowy	219 886,00	21 166,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 241 351,38	395 483,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Kowal

WICEPREZES ZARZĄDU

Dorota Kowal
 Dorota Kowal

Wodzisław, 12.05.2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Łukasz Sowula
 Wiceprezes Zarządu Dorota Kowal
 Członek Zarządu Józef Urbański

PREZES ZARZĄDU

Łukasz Sowula
 mgr Łukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU

Dorota Kowal
 mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU

Józef Urbański
 mgr Józef Urbański

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu
Adres siedziby Banku - Krakowska 6, 28-330 Wodzisław
Nr kodu bankowego - 85260001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 939 207,98	9 577 211,76
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 939 207,98	9 577 211,76
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	160 400,00	160 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 800,00	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 800,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	2 800,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	5 600,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 600,00	-
	- śmierć członków	1 000,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	157 600,00	160 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 368 735,30	8 998 735,30
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	360 260,00	370 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	360 260,00	370 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	360 000,00	370 000,00
	- wpłat wpisowego	260,00	-
	- 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	9 728 995,30	9 368 735,30
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	14 588,69	14 588,69
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	14 588,69	14 588,69
	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	395 483,99	403 487,77
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	395 483,99	403 487,77
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	395 483,99	403 487,77
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	403 487,77
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	395 483,99	403 487,77
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	360 000,00	370 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	35 483,99	33 487,77
	- 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	2 241 351,38	395 483,99
a)	zysk netto	2 241 351,38	395 483,99
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 142 535,37	9 939 207,98
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 021 183,99	9 939 207,98

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Kowal

WICEPREZES ZARZĄDU

Dorota Kowal
 mgr Dorota Kowal
 Wodzisław, 12.05.2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Łukasz Sowula
 Wiceprezes Zarządu Dorota Kowal
 Członek Zarządu Józef Urbański

PREZES ZARZĄDU

Łukasz Sowula
 mgr Łukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU

Dorota Kowal
 mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU

Józef Urbański
 mgr Józef Urbański

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu
Adres siedziby Banku - Krakowska 6, 28-330 Wodzisław
Nr kodu bankowego - 85260001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	745 331,84	13 483 625,29
I.	Zysk (strata) netto	2 241 351,38	395 483,99
II.	Korekty razem:	- 1 496 019,54	13 088 141,30
1.	Amortyzacja	72 857,42	91 416,85
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	85 025,51	4 728,59
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 9 950 995,34	- 3 506 802,73
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 931 014,14	- 15 243 639,91
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	670 581,92	- 6 201 323,87
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)	11 500 000,00	4 500 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 953 805,97	- 2 929 735,32
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	4 125,55	35 497,64
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 11 117,00	- 2 070,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 378,60	- 3 541,48
18.	Inne korekty	14 943,91	- 7 278,93
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	745 331,84	13 483 625,29
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 11 554 035,60	- 4 522 136,14
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	11 554 035,60	4 522 136,14
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)	11 500 000,00	4 500 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	54 035,60	22 136,14
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 11 554 035,60	- 4 522 136,14

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 38 023,99	- 33 487,77
I.	Wpływy	3 060,00	-
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	3 060,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	41 083,99	33 487,77
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	5 600,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	35 483,99	33 487,77
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 38 023,99	- 33 487,77
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 10 846 727,75	8 928 001,38
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 10 846 727,75	8 928 001,38
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	14 973 303,13	6 045 301,75
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	4 126 575,38	14 973 303,13
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:
 Dorota Kowal

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Łukasz Sowula
 Wiceprezes Zarządu Dorota Kowal
 Członek Zarządu Józef Urbański

WICEPREZES ZARZĄDU

Dorota Kowal
 mgr Dorota Kowal

Wodzisław, 12.05.2023

PREZES ZARZĄDU

Łukasz Sowula
 mgr Łukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU

Dorota Kowal
 mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU

Józef Urbański
 mgr Józef Urbański