

Nazwa banku - naturoBank Bank Spółdzielczy

Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 141A, 97-300 Piotrków Trybunalski

Nr kodu bankowego - 89730003

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	8 217 317,17	8 614 915,52
	1. W rachunku bieżącym	8 217 317,17	8 614 915,52
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	395 419 881,94	373 978 258,16
	1. W rachunku bieżącym	43 653 555,75	34 755 233,73
	2. Terminowe	351 766 326,19	339 223 024,43
IV.	Należności od sektora niefinansowego	109 627 271,48	113 412 373,85
	1. W rachunku bieżącym	6 204 374,22	9 339 650,49
	2. Terminowe	103 422 897,26	104 072 723,36
V.	Należności od sektora budżetowego	21 005 690,46	29 751 210,81
	1. W rachunku bieżącym	253,55	-
	2. Terminowe	21 005 436,91	29 751 210,81
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	44 011 063,71	42 274 714,09
	1. Banków	23 871 710,97	22 129 230,33
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	20 139 352,74	20 145 483,76
	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	4 392 080,00	2 614 080,00
	1. W instytucjach finansowych	4 391 080,00	2 613 080,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	13 234,28	31 269,20
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 402 789,12	10 352 536,39
XV.	Inne aktywa	581 175,70	1 011 776,74
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	581 175,70	1 011 776,74
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 036 090,07	1 034 359,04
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 878 264,00	966 280,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	157 826,07	68 079,04
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	594 706 593,93	583 075 493,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Ziemba

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kowalski

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Joanna Jagiełło

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych Główny Księgowy Magdalena Ziemba

(podpis)

Piotrków Trybunalski, 07-04-2023r.

Nazwa banku - naturoBank Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 141A, 97-300 Piotrków Trybunalski
 Nr kodu bankowego - 89730003

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	418 235 067,75	413 887 807,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	251 916 656,16	254 081 499,01
	a) bieżące	129 776 736,45	142 869 980,02
	b) terminowe	122 139 919,71	111 211 518,99
	2. Pozostałe, w tym:	166 318 411,59	159 806 308,49
	a) bieżące	165 214 078,79	158 589 680,32
	b) terminowe	1 104 332,80	1 216 628,17
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	128 251 830,39	138 741 521,65
	1. Bieżące	126 478 947,16	137 022 971,40
	2. Terminowe	1 772 883,23	1 718 550,25
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	3 238 636,63	1 118 164,07
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	556 437,32	386 633,20
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	351 419,53	109 868,58
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	205 017,79	276 764,62
X.	Rezerwy	5 556 213,61	857 761,93
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	453 089,00	579 675,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 103 124,61	278 086,93
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 862 600,00	1 883 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 786 657,03	23 785 182,33
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	413 778,42	413 778,42
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	10 805 372,78	2 001 444,70
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	594 706 593,93	583 075 493,80
	Współczynnik wypłacalności	18,34	18,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Ziemba

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kowalski

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Joanna Jagiełło

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych Główny Księgowy Magdalena Ziemba



(podpis)





Piotrków Trybunalski, 07-04-2023r.

Nazwa banku - naturoBank Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 141A, 97-300 Piotrków Trybunalski
Nr kodu bankowego - 89730003

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	8 885 871,59	5 320 457,88
	1. Zobowiązania udzielone:	8 885 871,59	5 320 457,88
	a) finansowe	8 885 871,59	5 320 457,88
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	133 067 585,54	145 060 821,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Ziemba

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kowalski

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Joanna Jagiełło

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych Główny Księgowy Magdalena Ziemba

.....
(podpis)

Piotrków Trybunalski, 07-04-2023r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	26 672 257,45	8 283 460,63
	1. Od sektora finansowego	15 310 289,78	1 609 538,02
	2. Od sektora niefinansowego	8 757 150,42	5 847 513,33
	3. Od sektora budżetowego	1 921 561,77	355 110,34
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	683 255,48	471 298,94
II.	Koszty odsetek	2 984 182,14	129 117,14
	1. Od sektora finansowego	915 939,12	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 452 696,14	29 009,18
	3. Od sektora budżetowego	615 546,88	100 107,96
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	23 688 075,31	8 154 343,49
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 227 081,96	4 194 746,92
V.	Koszty prowizji	247 588,94	234 231,38
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 979 493,02	3 960 515,54
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	11 876,31	8 158,83
X.	Wynik na działalności bankowej	27 679 444,64	12 123 017,86
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 228 606,95	443 907,58
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	5 707 795,06	72 322,59
XIII.	Koszty działania banku	13 927 963,69	9 182 934,18
	1. Wynagrodzenia	5 368 629,37	4 695 499,18
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	977 883,72	860 496,06
	3. Inne	7 581 450,60	3 626 938,94
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	555 508,54	605 160,73
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	983 111,53	696 460,78
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	983 111,53	696 460,78
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 152 614,01	523 200,54
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 152 614,01	523 200,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 3 169 502,48	173 260,24
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	12 886 286,78	2 533 247,70
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	12 886 286,78	2 533 247,70
XXI.	Podatek dochodowy	2 080 914,00	531 803,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	10 805 372,78	2 001 444,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Ziemba



(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kowalski

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Joanna Jagiełło

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych Główny Księgowy Magdalena Ziemba





Piotrków Trybunalski, 07-04-2023r.

Nazwa banku - naturoBank Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 141A, 97-300 Piotrków Trybunalski
 Nr kodu bankowego - 89730003

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	28 083 605,45	26 132 320,75
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	28 083 605,45	26 132 320,75
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 883 200,00	1 933 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 20 600,00	- 50 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	800,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	600,00	800,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	21 200,00	51 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	14 600,00	51 000,00
	- śmierć członków	6 600,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 862 600,00	1 883 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 785 182,33	23 136 898,41
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 001 474,70	648 283,92
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 001 474,70	648 283,92
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 001 444,70	648 243,92
	- wpłat wpisowego	30,00	40,00
	- 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	25 786 657,03	23 785 182,33
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	413 778,42	413 778,42
	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	413 778,42	413 778,42
	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	2 001 444,70	648 243,92
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 001 444,70	648 243,92
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 001 444,70	648 243,92
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 001 444,70	- 648 243,92
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 001 444,70	648 243,92
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 001 444,70	648 243,92
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- 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	10 805 372,78	2 001 444,70
a)	zysk netto	10 805 372,78	2 001 444,70
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	38 868 408,23	28 083 605,45
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	38 868 408,23	28 083 605,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Ziemba



(podpis)

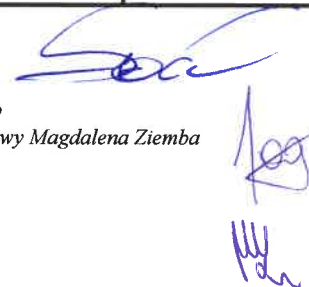
Piotrków Trybunalski, 07-04-2023r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kowalski

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Joanna Jagiełło

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych Główny Księgowy Magdalena Ziemba



Nazwa banku - naturoBank Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 141A, 97-300 Piotrków Trybunalski
 Nr kodu bankowego - 89730003

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 109 020,02	- 33 039 755,66
I.	Zysk (strata) netto	10 805 372,78	2 001 444,70
II.	Korekty razem:	- 2 696 352,76	- 35 041 200,36
1.	Amortyzacja	555 508,54	605 160,73
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	4 698 451,68	- 861,59
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1 736 349,62	290 078,12
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 12 543 301,76	- 89 834 222,58
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 530 622,72	6 105 501,32
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)	1 778 000,00	- 20 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 6 142 431,01	46 805 005,53
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	2 120 472,56	947 051,43
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 760 180,08	140 731,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 71 746,83	- 568,62
18.	Inne korekty	430 601,04	- 79 075,70
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 109 020,02	- 33 039 755,66
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	412 273,65	- 180 633,87
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	- 412 273,65	180 633,87
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	- 412 273,65	180 633,87
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	412 273,65	- 180 633,87

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 20 570,00	- 50 160,00
I.	Wpływy	630,00	840,00
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	600,00	800,00
6.	Inne wpływy finansowe	30,00	40,00
II.	Wydatki	21 200,00	51 000,00
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	21 200,00	51 000,00
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)	- 20 570,00	- 50 160,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 500 723,67	- 33 270 549,53
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	8 500 723,67	- 33 270 549,53
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	43 370 149,25	76 640 698,78
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	51 870 872,92	43 370 149,25
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Ziemba

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kowalski

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Joanna Jagiełło

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych Główny Księgowy Magdalena Ziemba

.....
(podpis)

Piotrków Trybunalski, 07-04-2023r.