Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
Adres siedziby Banku - ul. M. J. Pilsudskeigo 37, 23-100 Bychawa
Nr kodu bankowego - 86850001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	**6275258,93**	**6169165,04**
	1. W rachunku bieżącym	6275258,93	6169165,04
	2. Rezerwa obowiązkowa	0	0
	3. Inne środki	0	0
II.	**Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**	0	0
III.	**Należności od sektora finansowego**	**43269832,94**	**36254810,54**
	1. W rachunku bieżącym	36568307,07	36254810,54
	2. Terminowe	6701525,87	0
IV.	**Należności od sektora niefinansowego**	**85936439,56**	**79853580,44**
	1. W rachunku bieżącym	4462621,41	4836495,68
	2. Terminowe	81473818,15	75017084,76
V.	**Należności od sektora budżetowego**	**18004238,21**	**23345081,6**
	1. W rachunku bieżącym	2516,05	414522,78
	2. Terminowe	18001722,16	22930558,82
VI.	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	0	**0**
VII.	**Dłużne papiery wartościowe**	**124623453,3**	**88133004,12**
	1. Banków	70379088,58	52313733,09
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	54244364,76	35819271,03
	3. Pozostałe	0	0
VIII.	**Udziały lub akcje w jednostkach zależnych**	**0**	**0**
	1. W instytucjach finansowych	0	0
	2. W pozostałych jednostkach	0	0
IX.	**Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych**	**0**	**0**
	1. W instytucjach finansowych	0	0
	2. W pozostałych jednostkach	0	0
X.	**Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych**	**0**	**0**
	1. W instytucjach finansowych	0	0
	2. W pozostałych jednostkach	0	0
XI.	**Udziały lub akcje w innych jednostkach**	**624285**	**624285**
	1. W instytucjach finansowych	624285	624285
	2. W pozostałych jednostkach	0	0
XII.	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**	**0**	**0**
XIII.	**Wartości niematerialne i prawne,**	**14667,75**	**0**
	w tym:- wartość firmy	0	**0**
XIV.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**2515521,51**	**2489613,94**
XV.	**Inne aktywa**	**430228,37**	**658869,89**
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
	2. Pozostałe	430228,37	658869,89
XVI.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**194329,2**	**358240,99**
	1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	181695	345954
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12634,2	12286,99
XVII.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	113457,85	124485,92
XVIII.	**Akcje własne**	0	0
	AKTYWA RAZEM	**282001712,7**	**238011137,5**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Monika Zapała

.....
(podpis)

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Krzysztof Piejak
Wiceprezes Zarządu Renata Rzepecka
Wiceprezes Zarządu Małgorzata Wieczorkiewicz

Bychawa, 09.03.2022

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
Adres siedziby Banku - ul. M. J. Piłsudskeigo 37, 23-100 Bychawa
Nr kodu bankowego - 86850001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	**Zobowiązania wobec Banku Centralnego**	0	**0**
II.	**Zobowiązania wobec sektora finansowego**	**0**	**0**
	1. W rachunku bieżącym	0	0
	2. Terminowe	0	0
III.	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	**206516766,3**	**188638440,3**
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	115390602,4	108896298,3
	a) bieżące	65342295,83	51543166,23
	b) terminowe	50048306,55	57353132,06
	2. Pozostałe, w tym:	91126163,93	79742141,96
	a) bieżące	85194973,22	72071604,03
	b) terminowe	5931190,71	7670537,93
IV.	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**56834192,78**	**30543940,66**
	1. Bieżące	39798443,14	24254182,91
	2. Terminowe	17035749,64	6289757,75
V.	**Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	**0**	**0**
VI.	**Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**	**0**	**0**
VII.	**Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych**	**0**	**0**
VIII.	**Fundusze specjalne i inne zobowiązania**	**382991,7**	**1115463,76**
IX.	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	**50244,92**	**55498,13**
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
	2. Ujemna wartość firmy	0	0
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	50244,92	55498,13
X.	**Rezerwy**	**115944,61**	**138922,61**
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	53984	121087
	2. Pozostałe rezerwy	61960,61	17835,61
XI.	**Zobowiązania podporządkowane**	**0**	**0**
XII.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**1057400**	**1087000**
XIII.	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	**15955368,28**	**15200168,28**
XIV.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**156367,2**	**449142,37**
XV.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	**19541,21**	**19541,21**
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
	2. Pozostałe	19541,21	19541,21
XVI.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	**0**	**0**
XVII.	**Zysk (strata) netto**	**912895,65**	**763020,21**
XVIII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	**0**	**0**
	PASYWA RAZEM	**282001712,7**	**238011137,5**
	Współczynnik wypłacalności	**18,42**	**18,72**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Monika Zapała

.....
(podpis)

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Krzysztof Piejak
Wiceprezes Zarządu Renata Rzepecka
Wiceprezes Zarządu Małgorzata Wieczorkiewicz

Bychawa, 09.03.2022

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
Adres siedziby Banku - ul. M. J. Piłsudskeigo 37, 23-100 Bychawa
Nr kodu bankowego - 86850001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**	**8 125 850,59**	**6 060 357,54**
	1. Zobowiązania udzielone:	**8125850,59**	**6060357,54**
	a) finansowe	7955311,09	5923757,54
	b) gwarancyjne	170539,5	136600
	2. Zobowiązania otrzymane:	**0**	**0**
	a) finansowe	0	0
	b) gwarancyjne	0	0
II.	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży**	0	0
III.	**Pozostałe**	**70529939,93**	**65716810,93**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Monika Zapała

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Krzysztof Piejak
Wiceprezes Zarządu Renata Rzepecka
Wiceprezes Zarządu Małgorzata Wieczorkiewicz

.....
(podpis)

Bychawa, 09.03.2022

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
Adres siedziby Banku - ul. M. J. Piłsudskeigo 37, 23-100 Bychawa
Nr kodu bankowego - 86850001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	**Przychody z tytułu odsetek**	**4768143,48**	**5083281,78**
	1. Od sektora finansowego	67673,93	165148,12
	2. Od sektora niefinansowego	3679303,09	3943474,49
	3. Od sektora budżetowego	241305,78	414930,96
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	779860,68	559728,21
II.	**Koszty odsetek**	**150562,67**	**634288,53**
	1. Od sektora finansowego	0	18076,6
	2. Od sektora niefinansowego	81604,78	535286,65
	3. Od sektora budżetowego	68957,89	80925,28
III.	**Wynik z tytułu odsetek (I-II)**	**4617580,81**	**4448993,25**
IV.	**Przychody z tytułu prowizji**	**1917452,06**	**1909030,49**
V.	**Koszty prowizji**	**215627,92**	**201578,85**
VI.	**Wynik z tytułu prowizji (IV-V)**	**1701824,14**	**1707451,64**
VII.	**Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu**	**0**	**0**
	1. Od jednostek zależnych	0	0
	2. Od jednostek współzależnych	0	0
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0	0
	4. Od pozostałych jednostek	0	0
VIII.	**Wynik operacji finansowych**	**0**	**0**
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
	2.Pozostałych	0	0
IX.	**Wynik z pozycji wymiany**	**58291**	**54250,03**
X.	**Wynik na działalności bankowej**	**6377695,95**	**6210694,92**
XI.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**61390,86**	**80982,62**
XII.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**14347,83**	**15739,2**
XIII.	**Koszty działania banku**	**5065466,92**	**4963362,95**
	1. Wynagrodzenia	2830643,56	2774651,99
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	669130,47	632654,97
	3. Inne	1565692,89	1556055,99
XIV.	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**198402,77**	**203800,28**
XV.	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**296151,42**	**454108,84**
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	296151,42	454108,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
XVI.	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**240348,78**	**346817,94**
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	240348,78	346817,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
XVII.	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)**	**55802,64**	**107290,9**
XVIII.	**Wynik działalności operacyjnej**	**1105066,65**	**1001484,21**
XIX.	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	**0**	**0**
	1. Zyski nadzwyczajne	0	0
	2. Straty nadzwyczajne	0	0
XX.	**Zysk (strata) brutto**	1105066,65	**1001484,21**
XXI.	**Podatek dochodowy**	**192171**	**238464**
XXII	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	**0**	**0**
XXIII.	**Zysk (strata) netto**	**912895,65**	**763020,21**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Monika Zapała

.....
(podpis)

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Krzysztof Piejak
Wiceprezes Zarządu Renata Rzepecka
Wiceprezes Zarządu Małgorzata Wieczorkiewicz

Bychawa, 09.03.2022

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
Adres siedziby Banku - ul. M. J. Piłsudskeigo 37, 23-100 Bychawa
Nr kodu bankowego - 86850001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	**Kapitał własny na początek okresu (BO)**	**17 394 386,15**	**16 576 183,99**
	-korekty błędów podstawowych	0	0
II.	**Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach**	**17 394 386,15**	**16 576 183,99**
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	**962514,08**	**979144,56**
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-18571,93	-16630,48
	a) zwiększenia (z tytułu)	3340	5681
	– emisji akcji	0	0
	- z dywidendy	0	0
	- wpłat udziałów	1340	4081
	- wpłat nowych członków	2000	1600
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	21911,93	22311,48
	– umorzenia akcji	0	0
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	12083,18	16720,98
	- śmierć członków	9828,75	5590,5
	- rezygnacja z członkostwa	0	0
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	**943942,15**	**962514,08**
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	**15200168,28**	**14050008,28**
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	755200	1150160
	a) zwiększenia (z tytułu)	755200	1150160
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
	- podziału zysku (ustawowo)	0	0
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	755000	1150000
	- wpłat wpisowego	200	160
	- zysk z lat ubiegłych	0	0
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0	0
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
	- pokrycia straty	0	0
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0	0
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	**15955368,28**	**15200168,28**
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	**449142,37**	**355069,69**
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-292775,17	94072,68
	a) zwiększenie (z tytułu)	273757,14	370007,18
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	273757,14	370007,18
	- podatek odroczony dot. wyceny	0	0
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	566532,31	275934,5
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	566532,31	275934,5
	- podatek odroczony dot. wyceny	0	0
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	**156367,2**	**449142,37**
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	**0**	**0**
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
	a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	**0**	**0**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	**19541,21**	**19541,21**
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
	a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
	Dodaj nowy wiersz		
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	**19541,21**	**19541,21**
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	**763020,21**	**1172420,25**
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	763020,21	1172420,25
	-korekty błędów podstawowych	0	0
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	763020,21	1172420,25
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	-763020,21	-1172420,25
	a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	763020,21	1172420,25
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	755000	1150000
	- przekazania zysku na dywidendę	0	0
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	8020,21	22420,25
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0	0
	Dodaj nowy wiersz		
	6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
	6.5.Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
	-korekty błędów podstawowych	0	0
	6.6.Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
	6.7.Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
	a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
	Dodaj nowy wiersz		
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	**0**	**0**
	7. Wynik netto	**912895,65**	**763020,21**
	a) zysk netto	912895,65	763020,21
	b) strata netto	0	0
	c) odpisy z zysku	0	0
III.	**Kapitał własny na koniec okresu (BZ)**	**17988114,49**	**17394386,15**
IV.	**Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**17988114,49**	**17394386,15**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Monika Zapała

.....
(podpis)

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Krzysztof Piejak
Wiceprezes Zarządu Renata Rzepecka
Wiceprezes Zarządu Małgorzata Wieczorkiewicz

Bychawa, 09.03.2022

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
Adres siedziby Banku - ul. M. J. Piłsudskeigo 37, 23-100 Bychawa
Nr kodu bankowego - 86850001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	**Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**	**977735,82**	**-4513889,5**
I.	**Zysk (strata) netto**	**912895,65**	**763020,21**
II.	**Korekty razem:**	**64840,17**	**-5276909,71**
1.	Amortyzacja	198402,77	203800,28
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
5.	Zmiana stanu rezerw	-22978	17091,61
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-36490449,22	-39070379,98
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6701525,87	0
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-742015,73	4787041,81
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0	0
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0	0
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	44168578,18	28377920,48
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-732472,06	621023,74
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	163911,79	28231,29
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-5253,21	-15865,5
18.	Inne korekty	228641,52	-225773,44
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)**	**977735,82**	**-4513889,5**
B	**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**	**-238978,09**	**-32127,84**
I.	**Wpływy**	**0**	**0**
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0	0
II.	**Wydatki**	**238978,09**	**32127,84**
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	238978,09	32127,84
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0	0
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)**	**-238978,09**	**-32127,84**

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**	**-319167,31**	**55181,95**
I.	**Wpływy**	**277297,14**	**375848,18**
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0	0
6.	Inne wpływy finansowe	3340	5681
II.	**Wydatki**	**596464,45**	**320666,23**
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	0
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0	0
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	21911,93	22311,48
9.	Nabycie akcji własnych	8020,21	22420,25
10.	Inne wydatki finansowe	0	0
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)**	566532,31	275934,5
D.	**Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)**	**-319167,31**	**55181,95**
E.	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych,** w tym :	**419590,42**	**-4490835,39**
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	**419590,42**	**-4490835,39**
F.	**Środki pieniężne na początek okresu**	0	**0**
G.	**Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:**	42423975,58	46914810,97
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	**42843566**	**42423975,58**
		0	0

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Monika Zapała

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Krzysztof Piejak
Wiceprezes Zarządu Renata Rzepecka
Wiceprezes Zarządu Małgorzata Wieczorkiewicz

Bychawa, 09.03.2022