

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Rymanowie
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14; 38-480 Rymanów
 Nr kodu bankowego - 86360005

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	5 843 362,21	6 104 001,13
	1. W rachunku bieżącym	5 843 362,21	6 104 001,13
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	98 789 810,15	80 601 346,87
	1. W rachunku bieżącym	36 268 657,55	34 699 485,72
	2. Terminowe	62 521 152,60	45 901 861,15
IV.	Należności od sektora niefinansowego	37 574 305,23	42 853 632,89
	1. W rachunku bieżącym	3 138 777,70	5 156 515,87
	2. Terminowe	34 435 527,53	37 697 117,02
V.	Należności od sektora budżetowego	34 467 485,06	34 501 519,08
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	34 467 485,06	34 501 519,08
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	107 873 632,09	117 805 298,86
	1. Banków	69 934 666,67	78 777 305,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	35 949 204,26	37 042 803,46
	3. Pozostałe	1 989 761,16	1 985 189,80
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	680 035,00	680 035,00
	1. W instytucjach finansowych	675 035,00	675 035,00
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	70 431,09	38 091,04
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	8 451 392,81	8 423 306,73
XV.	Inne aktywa	1 279 030,70	1 294 093,12
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 279 030,70	1 294 093,12
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	420 027,86	135 309,18
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	418 699,00	132 611,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 328,86	2 698,18
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	295 449 512,20	292 436 633,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Ziemba



Wojciech Ziemba

(podpis)

Rymanów, 23.05.2023

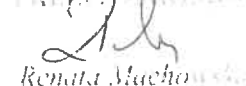
Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Renata Machowska

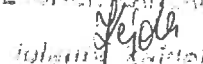
Członek Zarządu Jolanta Zajdel

Członek Zarządu Maciej Zaremba

PREZES ZARZĄDU


Renata Machowska

CZŁONEK ZARZĄDU


Jolanta Zajdel

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Rymanowie
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14; 38-480 Rymanów
 Nr kodu bankowego - 86360005

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	158 476 404,72	164 199 665,67
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	137 157 385,29	137 501 782,65
	a) bieżące	89 257 074,89	90 139 247,30
	b) terminowe	47 900 310,40	47 362 535,35
	2. Pozostałe, w tym:	21 319 019,43	26 697 883,02
	a) bieżące	20 393 859,13	26 592 840,60
	b) terminowe	925 160,30	105 042,42
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	113 440 120,36	112 178 438,95
	1. Bieżące	113 042 430,75	111 954 168,34
	2. Terminowe	397 689,61	224 270,61
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	608 523,68	260 674,81
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	46 594,99	59 457,49
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	46 594,99	59 457,49
X.	Rezerwy	794 081,15	434 683,15
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	202 550,00	58 462,00
	2. Pozostałe rezerwy	591 531,15	376 221,15
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	187 400,00	187 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 784 254,99	13 427 542,86
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	171 553,10	171 553,10
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	160 545,74	160 545,74
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	160 545,74	160 545,74
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	6 780 033,47	1 356 672,13
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	295 449 512,20	292 436 633,90
	Współczynnik wypłacalności	25,06	23,90

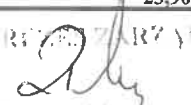
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

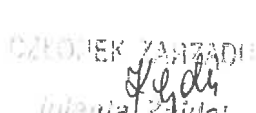
Wojciech Ziemia


 (podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Renata Machowska
 Członek Zarządu Jolanta Zajdel
 Członek Zarządu Maciej Zaremba


 Renata Machowska

 Jolanta Zajdel

 Maciej Zaremba

Rymanów, 23.05.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Rymanowie
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14; 38-480 Rymanów
 Nr kodu bankowego - 86360005

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	6 504 352,37	6 207 294,56
	1. Zobowiązania udzielone:	6 504 352,37	6 207 294,56
	a) finansowe	6 352 404,37	6 207 294,56
	b) gwarancyjne	151 948,00	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	20 253 931,73	19 236 398,10

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Ziembka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Renata Machowska

Członek Zarządu Jolanta Zajdel

Członek Zarządu Maciej Zaremba

(podpis) Wojciech Ziembka

Rymanów, 23.05.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Rymanowie
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14; 38-480 Rymanów
 Nr kodu bankowego - 86360005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 430 492,39	2 992 661,30
	1. Od sektora finansowego	3 249 329,00	204 403,70
	2. Od sektora niefinansowego	3 965 369,70	1 983 504,62
	3. Od sektora budżetowego	1 984 841,20	394 165,17
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 230 952,49	410 587,81
II.	Koszty odsetek	1 925 661,33	68 031,78
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	545 420,83	31 195,83
	3. Od sektora budżetowego	1 380 240,50	36 835,95
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 504 831,06	2 924 629,52
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 978 879,87	2 781 759,65
V.	Koszty prowizji	433 182,21	410 199,12
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 545 697,66	2 371 560,53
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	137 106,74	101 920,83
X.	Wynik na działalności bankowej	15 187 635,46	5 398 110,88
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	406 256,36	1 394 484,98
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	28 144,47	234 231,29
XIII.	Koszty działania banku	6 185 500,88	4 451 439,63
	1. Wynagrodzenia	2 827 114,73	2 238 868,64
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	587 403,11	525 299,62
	3. Inne	2 770 983,04	1 687 271,37
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	310 119,23	344 362,70
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 174 381,98	624 629,37
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 174 381,98	624 629,37
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	462 599,21	331 353,26
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	462 599,21	331 353,26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	711 782,77	293 276,11
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	8 358 344,47	1 469 286,13
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	8 358 344,47	1 469 286,13
XXI.	Podatek dochodowy	1 578 311,00	112 614,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	6 780 033,47	1 356 672,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

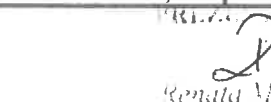
Wojciech Ziemba

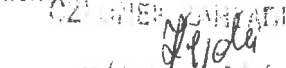
(podpis)  **Wojciech Ziemba**

Rymanów, 23.05.2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Renata Machowska
 Członek Zarządu Jolanta Zajdel
 Członek Zarządu Maciej Zaremba


 Renata Machowska

 Jolanta Zajdel

 Maciej Zaremba

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 303 713,83	13 948 221,70
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15 303 713,83	13 948 221,70
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	187 400,00	188 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	1 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	400,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	400,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	- przepisanie udziałów	400,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	400,00	1 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	1 600,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	- przepisanie udziałów	400,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	187 400,00	187 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 427 542,86	12 528 240,49
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 356 712,13	899 302,37
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 356 712,13	899 302,37
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 356 672,13	899 282,37
	- wpłat wpisowego	40,00	20,00
	- 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	14 784 254,99	13 427 542,86
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	171 553,10	171 553,10
	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	171 553,10	171 553,10
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	160 545,74	160 545,74
	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	160 545,74	160 545,74

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	1 356 672,13	899 282,37
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 356 672,13	899 282,37
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 356 672,13	899 282,37
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 356 672,13	899 282,37
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 356 672,13	899 282,37
	- 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	6 780 033,47	1 356 672,13
a)	zysk netto	6 780 033,47	1 356 672,13
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	22 083 787,30	15 303 713,83
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 083 787,30	15 303 713,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Ziembka

Wojciech Ziembka

(podpis)

Rymanów, 23.05.2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Renata Machowska

Członek Zarządu Jolanta Zajdel

Członek Zarządu Maciej Zaremba

Renata Machowska

Jolanta Machowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jolanta Zajdel

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Rymanowie
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14; 38-480 Rymanów
 Nr kodu bankowego - 86360005

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 679 038,27	- 37 110 756,76
I.	Zysk (strata) netto	6 780 033,47	1 356 672,13
II.	Korekty razem:	- 5 100 995,20	- 38 467 428,89
1.	Amortyzacja	310 119,23	344 362,70
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	359 398,00	107 525,66
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9 931 666,77	- 32 993 754,58
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 16 619 291,45	- 33 401 148,81
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 313 361,68	- 5 926 489,14
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)	-	201 800,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 4 461 579,54	33 409 579,05
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	347 848,87	- 99 536,69
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 284 718,68	56 109,93
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 12 862,50	2 848,90
18.	Inne korekty	15 062,42	- 168 725,91
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 679 038,27	- 37 110 756,76
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 370 545,36	- 54 132,28
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	370 545,36	54 132,28
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	370 545,36	54 132,28
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 370 545,36	- 54 132,28

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	40,00	- 1 580,00
I.	Wpływy	440,00	20,00
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	400,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	20,00
II.	Wydatki	400,00	1 600,00
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	400,00	1 600,00
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)	40,00	- 1 580,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 308 532,91	- 37 166 469,04
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 308 532,91	- 37 166 469,04
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	40 803 486,85	77 969 555,89
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	42 112 019,76	40 803 086,85
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Ziemia

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Renata Machowska
Członek Zarządu Jolanta Zajdel
Członek Zarządu Maciej Zaremba

Wojciech Ziemia
(podpis)

Renata Machowska
PREZES ZARZĄDU

Jolanta Zajdel
CZŁONEK ZARZĄDU

Jolanta Zajdel
CZŁONEK ZARZĄDU

Rymanów, 23.05.2023