

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

**BILANS**

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 577 927,72</b>	<b>5 781 745,82</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 577 927,72	5 781 745,82
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>71 658 254,29</b>	<b>46 826 276,15</b>
	1. W rachunku bieżącym	46 317 963,87	36 658 517,25
	2. Terminowe	25 340 290,42	10 167 758,90
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>101 936 229,49</b>	<b>91 766 063,77</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 336 294,97	5 999 403,66
	2. Terminowe	97 599 934,52	85 766 660,11
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>21 739 935,63</b>	<b>16 089 558,66</b>
	1. W rachunku bieżącym	35 757,68	41 628,90
	2. Terminowe	21 704 177,95	16 047 929,76
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>113 984 933,51</b>	<b>103 665 176,15</b>
	1. Banków	40 786 340,39	43 396 978,21
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	73 198 593,12	60 268 197,94
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>766 940,50</b>	<b>766 940,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	761 940,50	766 940,50
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	-	<b>7 333,87</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 775 707,10</b>	<b>2 544 890,38</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>509 195,88</b>	<b>509 645,50</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	509 195,88	509 645,50
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>709 698,45</b>	<b>809 544,25</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	688 344,00	791 041,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 354,45	18 503,25
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>103 453,55</b>	<b>108 963,05</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>321 762 276,12</b>	<b>268 876 138,10</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Monika Zapała

**Zarząd Banku :**

p.o. Prezesa Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Baran  
 Renata Rzepecka  
 Małgorzata Wieczorkiewicz

.....  
 ( podpis )

Data - 27,05,2024

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	261 623 764,07	214 844 783,49
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	139 982 888,81	118 999 959,79
	a) bieżące	66 849 274,91	58 238 715,08
	b) terminowe	73 133 613,90	60 761 244,71
	2. Pozostałe, w tym:	121 640 875,26	95 844 823,70
	a) bieżące	116 409 373,44	87 514 774,74
	b) terminowe	5 231 501,82	8 330 048,96
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 241 127,84	26 309 098,65
	1. Bieżące	14 478 244,80	17 396 546,56
	2. Terminowe	8 762 883,04	8 912 552,09
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	3 861 675,36	3 217 831,99
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	36 355,61	43 766,74
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	36 355,61	43 766,74
X.	Rezerwy	1 342 761,71	725 221,61
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	480 650,00	337 761,00
	2. Pozostałe rezerwy	862 111,71	387 460,61
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 030 600,00	1 044 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 355 968,28	16 855 488,28
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 248 263,34	- 812 498,07
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 019 541,21	19 541,21
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	-
	2. Pozostałe	19 541,21	19 541,21
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	7 498 745,38	6 628 904,20
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>321 762 276,12</b>	<b>268 876 138,10</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>20,83</b>	<b>17,34</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Zapała

**Zarząd Banku :**

p.o. Prezesa Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Baran  
 Renata Rzepecka  
 Małgorzata Wieczorkiewicz

.....  
 (podpis)

Data - 27,05,2024

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

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>5 573 253,09</b>	<b>5 670 479,54</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>5 573 253,09</b>	<b>5 670 479,54</b>
	a) finansowe	5 436 653,09	5 499 940,04
	b) gwarancyjne	136 600,00	170 539,50
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>62 265 054,05</b>	<b>74 834 395,24</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Zapała

**Zarząd Banku :**  
p.o. Prezesa Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Baran  
Renata Rzepecka  
Małgorzata Wieczorkiewicz

.....  
( podpis )

Data - 27,05,2024

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

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>19 903 956,66</b>	<b>14 877 050,79</b>
	1. Od sektora finansowego	3 561 635,86	2 409 048,53
	2. Od sektora niefinansowego	7 179 083,80	6 460 099,28
	3. Od sektora budżetowego	1 739 231,45	1 194 531,45
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 424 005,55	4 813 371,53
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>3 535 793,86</b>	<b>1 572 469,65</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 059 567,16	1 120 749,41
	3. Od sektora budżetowego	476 226,70	451 720,24
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>16 368 162,80</b>	<b>13 304 581,14</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 917 899,34</b>	<b>1 936 454,10</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>259 852,07</b>	<b>245 557,46</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 658 047,27</b>	<b>1 690 896,64</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>59 174,33</b>	<b>101 137,14</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>18 085 384,40</b>	<b>15 096 614,92</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>51 226,75</b>	<b>60 935,08</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>5 791,71</b>	<b>14 730,60</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>7 779 149,88</b>	<b>7 375 540,16</b>
	1. Wynagrodzenia	4 696 821,01	3 854 937,73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 028 265,98	836 170,51
	3. Inne	2 054 062,89	2 684 431,92
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>294 484,53</b>	<b>221 612,56</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>608 541,01</b>	<b>818 101,09</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	608 541,01	818 101,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>214 310,36</b>	<b>1 078 995,61</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	214 310,36	1 078 995,61
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>394 230,65</b>	<b>- 260 894,52</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>9 662 954,38</b>	<b>7 806 561,20</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>9 662 954,38</b>	<b>7 806 561,20</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>2 164 209,00</b>	<b>1 177 657,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>7 498 745,38</b>	<b>6 628 904,20</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Zapała

**Zarząd Banku :**

p.o. Prezesa Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Baran  
 Renata Rzepecka  
 Małgorzata Wieczorkiewicz

.....  
 ( podpis )

Data - 27,05,2024

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>23 626 472,57</b>	<b>17 988 114,49</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>23 626 472,57</b>	<b>17 988 114,49</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>935 036,95</b>	<b>943 942,15</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 890,50	8 905,20
	a) zwiększenia (z tytułu )	5 550,00	2 300,00
	- emisji akcji	-	-
	- dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	750,00	1 100,00
	- wpłat nowych członków	4 800,00	1 200,00
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	13 440,50	11 205,20
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów	5 140,50	4 676,00
	- śmierć członków	8 100,00	6 529,20
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	- wypowiedzenie udziałów nadobowiązkowych	200,00	-
	-	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>927 146,45</b>	<b>935 036,95</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>16 855 488,28</b>	<b>15 955 368,28</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 500 480,00	900 120,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	5 500 480,00	900 120,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 500 000,00	900 000,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- wpłat wpisowego	480,00	120,00
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- (inne)	-	-
	-	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>22 355 968,28</b>	<b>16 855 488,28</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>812 498,07</b>	<b>156 367,20</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	564 234,73	968 865,27
	a) zwiększenie (z tytułu )	1 032 462,02	721 278,62
	- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 032 462,02	721 278,62
	- (inne)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	468 227,29	1 690 143,89
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	468 227,29	1 690 143,89
	- (inne)	-	-
	-	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>248 263,34</b>	<b>812 498,07</b>

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

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	1 000 000,00	-
	!- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>1 000 000,00</b>	-
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	19 541,21	19 541,21
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	19 541,21	19 541,21
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>6 628 904,20</b>	<b>912 895,65</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 628 904,20	912 895,65
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 628 904,20	912 895,65
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 6 628 904,20	- 912 895,65
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	6 628 904,20	912 895,65
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 500 000,00	900 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	128 904,20	12 895,65
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	-
		-	-
	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	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>7 498 745,38</b>	<b>6 628 904,20</b>
	a) zysk netto	7 498 745,38	6 628 904,20
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>31 553 137,98</b>	<b>23 626 472,57</b>
IV.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>31 454 392,60</b>	<b>23 626 472,57</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Zapała

**Zarząd Banku :**

p.o. Prezesa Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Baran  
 Renata Rzepecka  
 Małgorzata Wieczorkiewicz

.....  
( podpis )

Data - 27,05,2024

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

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>21 614 716,97</b>	<b>973 546,24</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>7 498 745,38</b>	<b>6 628 904,20</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>14 115 971,59</b>	<b>- 5 655 357,96</b>
1.	Amortyzacja	294 484,53	221 612,56
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	617 540,10	609 277,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 10 319 757,36	20 958 277,19
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 5 103 490,42	- 3 466 233,03
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 15 820 542,69	- 3 914 944,66
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	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	43 711 009,77	- 22 197 076,95
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	643 843,37	2 834 840,29
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	99 845,80	- 615 215,05
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 7 411,13	- 6 478,18
18.	Inne korekty	449,62	- 79 417,13
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>21 614 716,97</b>	<b>973 546,24</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 2 517 967,38</b>	<b>- 386 303,05</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>2 517 967,38</b>	<b>386 303,05</b>
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)		142 655,50
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 517 967,38	243 647,55
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 2 517 967,38</b>	<b>- 386 303,05</b>

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>427 920,03</b>	<b>- 990 546,12</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 038 492,02</b>	<b>723 698,62</b>
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	5 550,00	2 300,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 032 942,02	721 398,62
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>610 571,99</b>	<b>1 714 244,74</b>
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spłaty 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	13 440,50	11 205,20
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	128 904,20	12 895,65
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe	468 227,29	1 690 143,89
<b>III.</b>	<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>427 920,03</b>	<b>- 990 546,12</b>
<b>D.</b>	<b>Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>19 524 669,62</b>	<b>- 403 302,93</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>19 524 669,62</b>	<b>- 403 302,93</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>42 440 263,07</b>	<b>42 843 566,00</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>61 964 932,69</b>	<b>42 440 263,07</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Zapała

**Zarząd Banku :**  
 p.o. Prezesa Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Baran  
 Renata Rzepecka  
 Małgorzata Wieczorkiewicz

.....  
 (podpis)

Data - 27,05,2024