

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa
 Nr kodu bankowego - 85250002

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	10 058 296,23	7 719 903,07
	1. W rachunku bieżącym	10 058 296,23	7 719 903,07
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	273 970 822,03	198 856 995,24
	1. W rachunku bieżącym	39 112 409,92	27 149 951,42
	2. Terminowe	234 858 412,11	171 707 043,82
IV.	Należności od sektora niefinansowego	83 013 691,70	66 090 223,48
	1. W rachunku bieżącym	10 651 801,48	5 687 565,91
	2. Terminowe	72 361 890,22	60 402 657,57
V.	Należności od sektora budżetowego	20 459 911,50	20 872 586,94
	1. W rachunku bieżącym	3 999,46	111 874,87
	2. Terminowe	20 455 912,04	20 760 712,07
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	100 873 883,31	58 552 062,31
	1. Banków	27 105 705,38	7 137 844,91
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	63 705 250,78	47 381 552,49
	3. Pozostałe	10 062 927,15	4 032 664,91
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	3 046 695,80	2 331 478,70
	1. W instytucjach finansowych	2 811 195,80	2 095 978,70
	2. W pozostałych jednostkach	235 500,00	235 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	70 364,51	64 504,64
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	6 551 975,13	6 034 928,06
XV.	Inne aktywa	562 269,50	485 394,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	562 269,50	485 394,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	546 620,24	289 388,32
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	503 533,00	277 324,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	43 087,24	12 064,32
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	229 200,00	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	499 383 729,95	361 297 464,76

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk
 Wiceprezes Zarządu Henryk Szymczyk
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

.....

(podpis)

Włoszczowa, 06-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa
 Nr kodu bankowego - 85250002

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	398 314 216,19	301 907 832,25
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	203 882 854,14	153 188 225,06
	a) bieżące	135 305 221,07	86 287 694,13
	b) terminowe	68 577 633,07	66 900 530,93
	2. Pozostałe, w tym:	194 431 362,05	148 719 607,19
	a) bieżące	182 529 484,58	145 608 989,30
	b) terminowe	11 901 877,47	3 110 617,89
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	72 752 259,62	37 605 486,50
	1. Bieżące	65 198 896,37	36 781 142,25
	2. Terminowe	7 553 363,25	824 344,25
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	259 320,92	475 535,69
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	125 821,56	85 272,00
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	30 058,11	27 408,11
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	95 763,45	57 863,89
X.	Rezerwy	753 035,00	1 084 596,56
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	268 954,00	273 400,00
	2. Pozostałe rezerwy	484 081,00	811 196,56
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 360 000,00	986 250,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 773 201,78	18 004 075,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	715 899,37
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	251 273,85	148 343,85
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	199 000,00	120 000,00
	2. Pozostałe	52 273,85	28 343,85
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	561 925,26
XVII.	Zysk (strata) netto	1 072 425,66	651 360,43
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	499 383 729,95	361 297 464,76
	Współczynnik wypłacalności	22,04	20,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk
 Wiceprezes Zarządu Henryk Szymczyk
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

.....
 (podpis)

Włoszczowa, 06-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie
Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa
Nr kodu bankowego - 85250002

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	10 568 008,33	13 971 357,07
	1. Zobowiązania udzielone:	10 568 008,33	13 971 357,07
	a) finansowe	9 552 824,12	12 986 912,06
	b) gwarancyjne	1 015 184,21	984 445,01
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	64 938 877,47	56 477 441,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu Henryk Szymczyk
Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

.....
(podpis)

Włoszczowa, 06-06-2022

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 115 919,29	5 298 863,95
	1. Od sektora finansowego	356 488,79	1 017 749,19
	2. Od sektora niefinansowego	3 265 588,07	3 249 439,97
	3. Od sektora budżetowego	358 075,25	357 591,58
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 135 767,18	674 083,21
II.	Koszty odsetek	193 102,51	510 583,81
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	171 766,46	454 658,13
	3. Od sektora budżetowego	21 336,05	55 925,68
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 922 816,78	4 788 280,14
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 425 081,61	1 999 715,92
V.	Koszty prowizji	328 749,45	251 906,51
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 096 332,16	1 747 809,41
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	40 059,00	28 260,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	40 059,00	28 260,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	112 186,26	43 788,93
X.	Wynik na działalności bankowej	7 171 394,20	6 608 138,48
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	347 689,37	353 271,67
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	95 681,62	121 442,00
XIII.	Koszty działania banku	5 537 851,84	5 332 299,24
	1. Wynagrodzenia	3 019 016,14	2 911 564,56
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	576 368,44	600 880,47
	3. Inne	1 942 467,26	1 819 854,21
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	401 098,09	382 682,63
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	540 958,97	531 929,68
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	540 958,97	531 929,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	439 344,37	328 892,83
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	439 344,37	328 892,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	101 614,60	203 036,85
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 382 837,42	921 949,43
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 382 837,42	921 949,43
XXI.	Podatek dochodowy	310 411,76	270 589,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 072 425,66	651 360,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk
 Wiceprezes Zarządu Henryk Szymczyk
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

.....

(podpis)

Włoszczowa, 06-06-2022

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	20 138 741,76	19 357 927,87
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	20 138 741,76	19 357 927,87
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	986 250,00	995 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	373 750,00	8 750,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	383 200,00	500,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	1 000,00	500,00
	- przyłączenia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	382 200,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 450,00	9 250,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 500,00	1 250,00
	- śmierć członków	3 250,00	3 500,00
	- rezygnacja z członkostwa	4 700,00	4 500,00
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 360 000,00	986 250,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 004 075,00	16 930 025,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 769 126,78	1 074 050,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 769 126,78	1 074 050,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	651 360,43	1 074 000,00
	- wpłat wpisowego	100,00	50,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	- przyłączenia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	7 117 666,35	-
	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	25 773 201,78	18 004 075,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	348 712,48	189 806,63
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 064 611,85	158 905,85
	a) zwiększenie (z tytułu)	448 628,49	207 316,17
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	10 937,06	207 316,17
	- podatek odroczone dot. wyceny	285 438,00	-
	- przyłączenia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	152 253,43	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 513 240,34	48 410,32
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 513 240,34	11 135,32
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	37 275,00
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 715 899,37	348 712,48
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	120 000,00	120 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	79 000,00	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	79 000,00	-
	- przyłączenia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	79 000,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	199 000,00	120 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	28 343,85	28 343,85
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	23 930,00	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	23 930,00	-
	- przyłączenia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	23 930,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	52 273,85	28 343,85
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	89 435,17	1 094 752,39
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	651 360,43	1 094 752,39
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	651 360,43	1 094 752,39
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	651 360,43	1 094 752,39
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	651 360,43	1 074 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	10 752,39
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	10 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	561 925,26	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	561 925,26	-
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	561 925,26	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 561 925,26	-
7.	Wynik netto	1 072 425,66	651 360,43
a)	zysk netto	1 072 425,66	651 360,43
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	27 179 076,66	20 138 741,76
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 129 076,66	20 138 741,76

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk
 Wiceprezes Zarządu Henryk Szymczyk
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

.....
 (podpis)

Włoszczowa, 06-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa
 Nr kodu bankowego - 85250002

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 944 440,27	333 033,76
I.	Zysk (strata) netto	1 072 425,66	651 360,43
II.	Korekty razem:	7 872 014,61	- 318 326,67
1.	Amortyzacja	401 098,09	382 682,63
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 40 059,00	- 28 260,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 331 561,56	67 373,61
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 43 538 686,28	- 34 523 963,13
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 63 151 368,29	- 59 063 335,18
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 16 510 792,78	4 181 447,29
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	131 553 157,06	88 824 402,03
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	- 216 214,77	- 81 275,94
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 254 581,92	- 5 093,11
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	37 899,56	5 771,47
18.	Inne korekty	- 76 875,50	- 66 533,40
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 944 440,27	333 033,76
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 599 163,13	- 147 910,14
I.	Wpływy	40 059,00	28 260,00
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	40 059,00	28 260,00
II.	Wydatki	1 639 222,13	176 170,14
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)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	154 117,11	176 170,14
6.	Inne wydatki inwestycyjne	1 485 105,02	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 599 163,13	- 147 910,14

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	6 955 574,52	- 29 452,39
I.	Wpływy	7 756 149,78	550,00
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	1 000,00	500,00
6.	Inne wpływy finansowe	7 755 149,78	50,00
II.	Wydatki	800 575,26	30 002,39
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	9 450,00	9 250,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	20 752,39
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	791 125,26	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	6 955 574,52	- 29 452,39
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	14 300 851,66	155 671,23
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	14 300 851,66	155 671,23
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	34 869 854,49	34 714 183,26
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	49 170 706,15	34 869 854,49
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk
 Wiceprezes Zarządu Henryk Szymczyk
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

.....

(podpis)

Włoszczowa, 06-06-2022