

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica
 Nr kodu bankowego - 96100002

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	10 303 872,82	12 286 090,68
	1. W rachunku bieżącym	10 303 872,82	12 286 090,68
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	30 155 154,76	50 750 988,59
	1. W rachunku bieżącym	28 902 708,40	40 744 883,12
	2. Terminowe	1 252 446,36	10 006 105,47
IV.	Należności od sektora niefinansowego	176 799 797,25	129 743 052,08
	1. W rachunku bieżącym	19 477 617,69	10 088 181,92
	2. Terminowe	157 322 179,56	119 654 870,16
V.	Należności od sektora budżetowego	24 030 482,54	15 621 370,54
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	24 030 482,54	15 621 370,54
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	55 413 865,06	44 242 362,25
	1. Banków	55 413 865,06	44 242 362,25
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	1 471 960,00	1 471 960,00
	1. W instytucjach finansowych	1 471 960,00	1 471 960,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 910 450,31	49 892,80
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	406 611,45	433 582,93
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	12 890 754,32	10 086 743,13
XV.	Inne aktywa	844 880,19	539 825,43
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	844 880,19	539 825,43
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 270 065,71	1 288 768,06
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	499 416,00	526 944,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	770 649,71	761 824,06
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	317 497 894,41	266 514 636,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sierńczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Wołoch

Wiceprezes Prezes Zarządu Teresa Zych

Wiceprezes Prezes Zarządu Joanna Mazurek

.....
 (podpis)

Izbica, 21-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica
 Nr kodu bankowego - 96100002

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	15 400 742,58	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	15 400 742,58	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	242 748 823,00	215 449 319,82
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	157 106 696,60	151 647 303,61
	a) bieżące	88 295 240,97	75 457 149,24
	b) terminowe	68 811 455,63	76 190 154,37
	2. Pozostałe, w tym:	85 642 126,40	63 802 016,21
	a) bieżące	78 171 352,65	56 678 097,41
	b) terminowe	7 470 773,75	7 123 918,80
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 008 334,78	30 968 736,84
	1. Bieżące	33 008 334,78	30 968 736,84
	2. Terminowe	-	-
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	1 815 738,64	846 465,32
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	258 079,54	186 570,21
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	44 013,94	62 248,64
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	214 065,60	124 321,57
X.	Rezerwy	142 448,00	496 748,02
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	142 448,00	146 627,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	350 121,02
XI.	Zobowiązania podporządkowane	6 836 931,90	2 000 981,92
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	376 500,00	374 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 040 537,33	15 365 629,88
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	11 558,96	100 927,03
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	831 317,60	674 757,45
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	317 497 894,41	266 514 636,49
	Współczynnik wypłacalności	13,87	13,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Wołoch

Wiceprezes Prezes Zarządu Teresa Zych

Wiceprezes Prezes Zarządu Joanna Mazurek

.....
 (podpis)

Izbica, 21-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica
Nr kodu bankowego - 96100002

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	17 529 300,58	12 274 761,68
	1. Zobowiązania udzielone:	17 529 300,58	12 274 761,68
	a) finansowe	15 237 999,50	9 944 114,70
	b) gwarancyjne	2 291 301,08	2 330 646,98
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	120 752 145,04	83 879 708,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Wołoch

Wiceprezes Prezes Zarządu Teresa Zych

Wiceprezes Prezes Zarządu Joanna Mazurek

.....
(podpis)

Izbica, 21-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica
 Nr kodu bankowego - 9610002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 094 903,02	7 584 769,46
	1. Od sektora finansowego	51 403,42	212 057,78
	2. Od sektora niefinansowego	7 505 643,34	6 901 711,93
	3. Od sektora budżetowego	293 542,21	330 966,03
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	244 314,05	140 033,72
II.	Koszty odsetek	742 067,16	1 223 931,94
	1. Od sektora finansowego	129 419,58	104 397,30
	2. Od sektora niefinansowego	533 324,04	1 031 915,20
	3. Od sektora budżetowego	79 323,54	87 619,44
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 352 835,86	6 360 837,52
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 166 868,76	1 681 305,86
V.	Koszty prowizji	385 095,42	271 846,64
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 781 773,34	1 409 459,22
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	-	32 585,80
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	32 585,80
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	78 579,47	76 448,30
X.	Wynik na działalności bankowej	9 213 188,67	7 879 330,84
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	167 312,18	337 411,15
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	17 233,83	30 661,66
XIII.	Koszty działania banku	6 700 388,05	5 791 784,08
	1. Wynagrodzenia	3 542 887,16	2 932 398,36
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	795 597,01	651 795,38
	3. Inne	2 361 903,88	2 207 590,34
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	523 324,91	472 165,23
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 461 976,57	2 460 409,50
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 461 976,57	2 460 409,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 601 113,01	1 531 739,67
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 601 113,01	1 531 739,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	860 863,56	928 669,83
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 278 690,50	993 461,19
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 278 690,50	993 461,19
XXI.	Podatek dochodowy	447 372,90	318 703,74
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	831 317,60	674 757,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sienńczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda
 Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Wołoch
 Wiceprezes Prezes Zarządu Teresa Zych
 Wiceprezes Prezes Zarządu Joanna Mazurek

.....
 (podpis)

Izbica, 21-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica
 Nr kodu bankowego - 96100002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	16 565 814,36	15 978 945,31
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	16 565 814,36	15 978 945,31
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	374 500,00	377 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 000,00	2 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 000,00	1 500,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	2 000,00	1 500,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	4 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	4 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	376 500,00	374 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 365 629,88	13 992 563,39
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	674 907,45	1 373 066,49
	a) zwiększenia (z tytułu)	674 907,45	1 373 066,49
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	674 757,45	1 372 916,49
	- wpłat wpisowego	150,00	150,00
	- 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	16 040 537,33	15 365 629,88
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	100 927,03	97 615,43
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	112 485,99	3 311,60
	a) zwiększenie (z tytułu)	36 966,80	5 768,66
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	8 891,80	5 654,20
	- podatek odroczoney dot. wyceny	28 075,00	114,46
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	149 452,79	2 457,06
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	147 763,69	1 565,80
	- podatek odroczoney dot. wyceny	1 689,10	891,26
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	11 558,96	100 927,03
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	50 000,00	50 000,00
	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	50 000,00	50 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 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	674 757,45	1 461 766,49
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	674 757,45	1 461 766,49
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	674 757,45	1 461 766,49
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	674 757,45	1 461 766,49
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	674 757,45	1 372 916,49
	- przekazania zysku na dywidendę	-	18 850,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	70 000,00
	- 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	831 317,60	674 757,45
a)	zysk netto	831 317,60	674 757,45
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	17 286 795,97	16 565 814,36
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 286 795,97	16 565 814,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Wołoch

Wiceprezes Prezes Zarządu Teresa Zych

Wiceprezes Prezes Zarządu Joanna Mazurek

(podpis)

Izbica, 21-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica
 Nr kodu bankowego - 96100002

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 15 362 127,94	28 530 903,42
I.	Zysk (strata) netto	831 317,60	674 757,45
II.	Korekty razem:	- 16 193 445,54	27 856 145,97
1.	Amortyzacja	523 324,91	472 165,23
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 354 300,02	22 362,94
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 11 171 502,81	42 491 545,50
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 753 659,11	26 166 130,04
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 55 465 857,17	7 410 649,38
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)	- 3 973 043,50	4 088,40
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	15 400 742,58	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	29 339 101,12	51 556 656,51
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	969 273,32	277 986,46
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	467,65	597 032,89
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	89 744,03	24 926,36
18.	Inne korekty	- 305 054,76	66 186,80
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 15 362 127,94	28 530 903,42
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 3 300 364,62	5 256 793,88
I.	Wpływy	-	200,00
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)	-	200,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	3 300 364,62	5 256 993,88
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	3 300 364,62	5 256 993,88
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 3 300 364,62	5 256 793,88

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	4 838 099,98	- 88 219,36
I.	Wpływy	4 838 099,98	5 738,40
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	4 835 949,98	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 000,00	1 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	4 238,40
II.	Wydatki	-	93 957,76
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	-	330,96
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	22 850,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	70 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	776,80
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	4 838 099,98	- 88 219,36
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 13 824 392,58	23 185 890,18
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 13 824 392,58	23 185 890,18
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	53 030 973,80	29 845 083,62
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	39 206 581,22	53 030 973,80
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda
 Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Wołoch
 Wiceprezes Prezes Zarządu Teresa Zych
 Wiceprezes Prezes Zarządu Joanna Mazurek

.....
 (podpis)

Izbica, 21-06-2022