

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chmielniku  
 Adres siedziby Banku - ul 1 Maja 27 26-020 Chmielnik  
 Nr kodu bankowego - 84830001

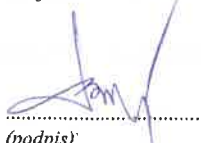
BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 047 807,70</b>	<b>765 098,53</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 047 807,70	765 098,53
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>40 255 439,53</b>	<b>53 395 257,35</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 797 816,95	7 877 759,84
	2. Terminowe	32 457 622,58	45 517 497,51
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>16 595 952,33</b>	<b>12 590 029,77</b>
	1. W rachunku bieżącym	339 958,23	373 375,03
	2. Terminowe	16 255 994,10	12 216 654,74
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>12 385 350,44</b>	<b>12 934 888,44</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	12 385 350,44	12 934 888,44
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>43 483 625,77</b>	<b>22 030 508,65</b>
	1. Banków	7 040 693,64	1 468 051,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	24 678 945,33	20 562 457,65
	3. Pozostałe	11 763 986,80	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>9,58</b>	<b>9,58</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	9,58	9,58
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>659 357,50</b>	<b>659 357,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	559 357,50	559 357,50
	2. W pozostałych jednostkach	100 000,00	100 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>63 052,55</b>	<b>76 304,27</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>641 893,00</b>	<b>691 673,60</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 216 022,34</b>	<b>414 837,04</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 216 022,34	414 837,04
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>132 312,90</b>	<b>26 754,78</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	125 500,00	23 002,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 812,90	3 752,78
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>116 480 823,64</b>	<b>103 584 719,51</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lucjanna Pawlik



(podpis)

Chmielnik, 10-03-2022r.

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Żakowski Andrzej p.o.  
 Wiceprezes Zarządu Krawczyk Bernadeta  
 Członek Zarządu Kuzia Marcelina

**CZŁONEK ZARZĄDU**

Andrzej Żakowski

**WICEPREZES ZARZĄDU**

Bernadeta Krawczyk

**CZŁONEK ZARZĄDU**

Marcelina Kuzia

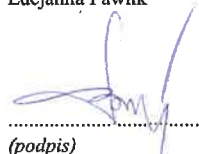
Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chmielniku  
 Adres siedziby Banku - ul 1 Maja 27 26-020 Chmielnik  
 Nr kodu bankowego - 84830001

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	100 000,00	100 000,00
	1. W rachunku bieżącym	100 000,00	100 000,00
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	83 398 428,19	77 720 666,15
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	55 837 934,18	53 148 942,74
	a) bieżące	29 788 193,62	24 325 251,37
	b) terminowe	26 049 740,56	28 823 691,37
	2. Pozostałe, w tym:	27 560 494,01	24 571 723,41
	a) bieżące	27 419 060,95	24 382 398,40
	b) terminowe	141 433,06	189 325,01
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 212 719,00	17 453 873,59
	1. Bieżące	24 112 670,37	17 453 873,59
	2. Terminowe	100 048,63	-
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	1 693 237,18	375 541,95
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	11 830,63	8 953,09
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	8 953,09
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	11 830,63	-
X.	Rezerwy	23 591,00	5 381,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 591,00	5 381,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	180 800,00	181 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 626 333,96	7 571 549,13
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	47 465,30	47 465,30
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64 604,47	64 604,47
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	11 000,00	11 000,00
	2. Pozostałe	53 604,47	53 604,47
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	34 138,00
XVII.	Zysk (strata) netto	878 186,09	20 646,83
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>116 480 823,64</b>	<b>103 584 719,51</b>
	Współczynnik wypłacalności	23,41	39,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lucyjanna Pawlik

  
 .....  
 (podpis)

**Zarząd Banku:**  
 Prezes Zarządu Żakowski Andrzej p.o.  
 Wiceprezes Zarządu Krawczyk Bernadeta  
 Członek Zarządu Kuzia Marcelina

**CZŁONEK ZARZĄDU**

  
 Andrzej Żakowski

**WICEPREZES ZARZĄDU**

  
 Bernadeta Krawczyk

**CZŁONEK ZARZĄDU**

  
 Marcelina Kuzia

Chmielnik, 10-03-2022r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chmielniku  
Adres siedziby Banku - ul 1 Maja 27 26-020 Chmielnik  
Nr kodu bankowego - 84830001

**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	1 349 529,54	1 828 078,87
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>1 035 041,77</b>	<b>1 513 591,10</b>
	a) finansowe	1 035 041,77	1 513 591,10
	b) gwarancyjne	-	-
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>314 487,77</b>	<b>314 487,77</b>
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	314 487,77	314 487,77
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	10 783 954,23	9 722 230,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lucjanna Pawlik



(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Żakowski Andrzej p.o.  
Wiceprezes Zarządu Krawczyk Bernadeta  
Członek Zarządu Kuzia Marcelina

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*Andrzej Żakowski*  
**Andrzej Żakowski**

**WICEPREZES ZARZĄDU**

*Bernadeta Krawczyk*  
**Bernadeta Krawczyk**

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*Marcelina Kuzia*  
**Marcelina Kuzia**

Chmielnik, 10-03-2022r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chmielniku  
 Adres siedziby Banku - ul 1 Maja 27 26-020 Chmielnik  
 Nr kodu bankowego - 84830001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>1 088 082,42</b>	<b>1 186 835,59</b>
	1. Od sektora finansowego	108 319,26	327 880,33
	2. Od sektora niefinansowego	528 472,44	534 000,16
	3. Od sektora budżetowego	166 854,15	188 062,81
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	284 436,57	136 892,29
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>24 747,53</b>	<b>160 330,12</b>
	1. Od sektora finansowego	11 711,19	-
	2. Od sektora niefinansowego	12 987,71	159 578,79
	3. Od sektora budżetowego	48,63	751,33
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>1 063 334,89</b>	<b>1 026 505,47</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>613 313,17</b>	<b>459 656,78</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>80 432,70</b>	<b>75 113,32</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>532 880,47</b>	<b>384 543,46</b>
<b>VII.</b>	<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	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>1 596 215,36</b>	<b>1 411 048,93</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>53 661,02</b>	<b>170 960,95</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>3 867,42</b>	<b>1 950,22</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>1 423 760,46</b>	<b>1 450 304,43</b>
	1. Wynagrodzenia	719 796,29	785 036,79
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	157 646,39	166 800,56
	3. Inne	546 317,78	498 467,08
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>104 264,06</b>	<b>89 558,91</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 120 255,17</b>	<b>25 314,83</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 120 255,17	25 314,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>40 715,64</b>	<b>25 407,34</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	40 715,64	25 407,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 079 539,53</b>	<b>92,51</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>- 961 555,09</b>	<b>40 288,83</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>- 961 555,09</b>	<b>40 288,83</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>- 83 369,00</b>	<b>19 642,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>- 878 186,09</b>	<b>20 646,83</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lucjanna Pawlik

(podpis)

Chmielnik, 10-03-2022r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Żakowski Andrzej p.o.  
 Wiceprezes Zarządu Krawczyk Bernadeta  
 Członek Zarządu Kuzia Marcelina

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Żakowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Bernadeta Krawczyk

CZŁONEK ZARZĄDU

Marcelina Kuzia

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>7 920 303,73</b>	<b>7 885 718,90</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>7 920 303,73</b>	<b>7 885 718,90</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>181 900,00</b>	<b>182 100,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 100,00	200,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	1 100,00	200,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 100,00	200,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>180 800,00</b>	<b>181 900,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>7 571 549,13</b>	<b>7 237 547,25</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	54 784,83	334 001,88
	a) zwiększenia (z tytułu )	54 784,83	334 001,88
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	54 784,83	334 001,88
	- wpłat wpisowego	-	-
	- 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		
	<b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>7 626 333,96</b>	<b>7 571 549,13</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>47 465,30</b>	<b>47 465,30</b>
	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		
	<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>47 465,30</b>	<b>47 465,30</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>11 000,00</b>	<b>11 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>11 000,00</b>	<b>11 000,00</b>

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>53 604,47</b>	<b>53 604,47</b>
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>53 604,47</b>	<b>53 604,47</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>54 784,83</b>	<b>354 001,88</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	54 784,83	354 001,88
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	54 784,83	354 001,88
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	319 863,88
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	34 138,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	34 138,00
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	54 784,83	354 001,88
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	54 784,83	334 001,88
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	34 138,00
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	-	34 138,00
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>878 186,09</b>	<b>20 646,83</b>
a)	zysk netto	-	20 646,83
b)	strata netto	878 186,09	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>7 041 017,64</b>	<b>7 920 303,73</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>7 041 017,64</b>	<b>7 920 303,73</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lucjanna Pawlik

(podpis)

Chmielnik, 10-03-2022r.

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zakowski Andrzej p.o.  
 Wiceprezes Zarządu Krawczyk Bernadeta  
 Członek Zarządu Kuzia Marcelina

**CZŁONEK ZARZĄDU**

Andrzej Zakowski

**WICEPREZES ZARZĄDU CZŁONEK ZARZĄDU**  
 Bernadeta Krawczyk Marcelina Kuzia

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chmielniku  
 Adres siedziby Banku - ul 1 Maja 27 26-020 Chmielnik  
 Nr kodu bankowego - 84830001

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

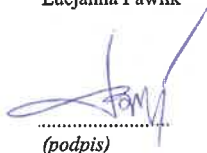
w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>245 098,02</b>	<b>182 909,97</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>- 878 186,09</b>	<b>20 646,83</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 123 284,11</b>	<b>162 263,14</b>
1.	Amortyzacja	104 264,06	89 558,91
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 076 620,02	26 602,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 21 453 117,12	- 12 978 619,27
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	13 059 874,93	1 645 946,36
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 456 384,56	- 3 555 912,36
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	12 436 607,45	15 144 980,96
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	259 285,21	15 951,22
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 102 198,12	30 955,79
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 877,54	1 002,75
18.	Inne korekty	- 804 545,30	- 202 993,72
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>245 098,02</b>	<b>182 909,97</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 41 231,74</b>	<b>- 173 981,94</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>41 231,74</b>	<b>173 981,94</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)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	41 231,74	173 981,94
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 41 231,74</b>	<b>- 173 981,94</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>- 1 100,00</b>	<b>- 20 200,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 100,00</b>	<b>20 200,00</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	1 100,00	200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	20 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>- 1 100,00</b>	<b>- 20 200,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>	<b>202 766,28</b>	<b>- 11 271,97</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>202 766,28</b>	<b>- 11 271,97</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>8 642 858,37</b>	<b>8 654 130,34</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>8 845 624,65</b>	<b>8 642 858,37</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		7 813 844,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lucjanna Pawlik



(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Żakowski Andrzej p.o.  
 Wiceprezes Zarządu Krawczyk Bernadeta  
 Członek Zarządu Kuzia Marcelina

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*Andrzej Żakowski*

**WICEPREZES ZARZĄDU**

*Bernadeta Krawczyk*

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*Marcelina Kuzia*

Chmielnik, 10-03-2022r.