

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej-Zdrój  
 Adres siedziby Banku - ul. L. Rzeszutka 2; 33-350 Piwniczna-Zdrój  
 Nr kodu bankowego - 88130004

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>1 965 697,64</b>	<b>1 650 657,41</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 965 697,64	1 650 657,41
	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>6 299 684,66</b>	<b>11 609 635,64</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 299 684,66	11 609 635,64
	2. Terminowe	-	-
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>24 918 159,08</b>	<b>22 729 885,09</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 191 616,37	1 355 653,75
	2. Terminowe	23 726 542,71	21 374 231,34
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>5 450 619,08</b>	<b>6 325 170,99</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	5 450 619,08	6 325 170,99
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>47 622 730,32</b>	<b>29 404 258,70</b>
	1. Banków	45 109 807,68	29 404 258,70
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 512 922,64	-
	3. Pozostałe	-	-
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>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>471 132,80</b>	<b>471 132,80</b>
	1. W instytucjach finansowych	471 132,80	471 132,80
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>4 216,41</b>	<b>16 575,88</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 659 011,40</b>	<b>1 580 947,15</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>172 002,13</b>	<b>171 948,21</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	172 002,13	171 948,21
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>152 405,67</b>	<b>120 826,26</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	64 436,00	24 224,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	87 969,67	96 602,26
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>88 715 659,19</b>	<b>74 081 038,13</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Monika Pustułka

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*MP*  
mgr Monika Pustułka

(podpis)

Piwniczna-Zdrój, 10-05-2022

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Janusz Wojciechowski

Członek Zarządu Monika Pustułka

Członek Zarządu Beata Chruślicka

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*BC*  
Beata Chruślicka

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*MP*  
mgr Monika Pustułka

**PREZES ZARZĄDU**

*JW*  
mgr Janusz Wojciechowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej-Zdrój  
 Adres siedziby Banku - ul. L. Rzeszutka 2; 33-350 Piwniczna-Zdrój  
 Nr kodu bankowego - 88130004

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	65 633 501,45	60 471 616,71
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	53 639 231,59	50 322 823,71
	a) bieżące	35 541 576,97	30 280 996,55
	b) terminowe	18 097 654,62	20 041 827,16
	2. Pozostałe, w tym:	11 994 269,86	10 148 793,00
	a) bieżące	11 984 269,59	10 138 767,33
	b) terminowe	10 000,27	10 025,67
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 589 247,99	6 025 903,75
	1. Bieżące	15 567 227,09	6 003 883,07
	2. Terminowe	22 020,90	22 020,68
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	94 051,40	95 571,79
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	58 858,05	18 359,94
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	37 391,00	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	21 467,05	18 359,94
X.	Rezerwy	48 423,00	64 321,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 916,00	22 161,00
	2. Pozostałe rezerwy	28 507,00	42 160,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	304 920,00	307 260,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 787 894,14	6 617 882,95
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	310 128,80
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	324 882,60	169 993,19
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>88 715 659,19</b>	<b>74 081 038,13</b>
	Współczynnik wypłacalności	24,79	27,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*MP*

mgr Monika Pustulka

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Janusz Wojciechowski

Członek Zarządu Monika Pustulka

Członek Zarządu Beata Chruślicka

Piwniczna-Zdrój, 10-05-2022

CZŁONEK ZARZĄDU

*BC*

Beata Chruślicka

CZŁONEK ZARZĄDU

*MP*

mgr Monika Pustulka

PREZES ZARZĄDU

*JW*  
mgr Janusz Wojciechowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej-Zdrój  
Adres siedziby Banku - ul. L. Rzeszutka 2; 33-350 Piwniczna-Zdrój  
Nr kodu bankowego - 88130004

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	1 212 250,48	818 420,46
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>1 212 250,48</b>	<b>818 420,46</b>
	a) finansowe	987 093,30	696 246,21
	b) gwarancyjne	225 157,18	122 174,25
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	15 336 770,55	13 552 519,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
*[Signature]*  
mgr Monika Pustułka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Janusz Wojciechowski

Członek Zarządu Monika Pustułka

Członek Zarządu Beata Chruślicka

.....

(podpis)

Piwniczna-Zdrój, 10-05-2022

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*[Signature]*  
Beata Chruślicka

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*[Signature]*  
mgr Monika Pustułka

**PREZES ZARZĄDU**

*[Signature]*  
mgr Janusz Wojciechowski

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	1 399 151,78	1 540 106,29
	1. Od sektora finansowego	21 781,61	87 368,24
	2. Od sektora niefinansowego	1 133 021,07	1 220 484,61
	3. Od sektora budżetowego	110 290,77	122 664,24
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	134 058,33	109 589,20
II.	Koszty odsetek	23 511,46	155 077,30
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	23 403,21	149 724,63
	3. Od sektora budżetowego	108,25	5 352,67
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 375 640,32	1 385 028,99
IV.	Przychody z tytułu prowizji	747 317,52	714 215,47
V.	Koszty prowizji	130 176,88	125 254,94
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	617 140,64	588 960,53
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	65 239,09	29 302,22
X.	Wynik na działalności bankowej	2 058 020,05	2 003 291,74
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	284 400,40	257 681,47
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	935,14	28 006,65
XIII.	Koszty działania banku	1 885 497,55	1 905 080,80
	1. Wynagrodzenia	957 788,01	943 331,17
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	275 875,10	276 382,43
	3. Inne	651 834,44	685 367,20
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	64 608,84	48 632,72
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	465 213,76	205 785,33
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	465 213,76	205 785,33
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	404 259,44	142 567,48
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	404 259,44	142 567,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	60 954,32	63 217,85
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	330 424,60	216 035,19
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	330 424,60	216 035,19
XXI.	Podatek dochodowy	5 542,00	46 042,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	324 882,60	169 993,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustulka  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY  
  
 .....mgr. Monika Pustulka  
 (podpis)

Zarząd Banku :  
 Prezes Zarządu Janusz Wojciechowski  
 Członek Zarządu Monika Pustulka  
 Członek Zarządu Beata Chruślicka

Piwniczna-Zdrój, 10-05-2022

CZŁONEK ZARZĄDU  
  
 Beata Chruślicka

CZŁONEK ZARZĄDU  
  
 mgr. Monika Pustulka

PREZES ZARZĄDU  
  
 mgr. Janusz Wojciechowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej-Zdrój  
Adres siedziby Banku - ul. L. Rzeszutka 2; 33-350 Piwniczna-Zdrój  
Nr kodu bankowego - 88130004

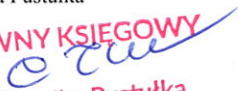
POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 212 250,48	818 420,46
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>1 212 250,48</b>	<b>818 420,46</b>
	a) finansowe	987 093,30	696 246,21
	b) gwarancyjne	225 157,18	122 174,25
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	15 336 770,55	13 552 519,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
  
mgr Monika Pustułka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Janusz Wojciechowski  
Członek Zarządu Monika Pustułka  
Członek Zarządu Beata Chruślicka

.....  
(podpis)

Piwniczna-Zdrój, 10-05-2022

**CZŁONEK ZARZĄDU**

  
Beata Chruślicka

**CZŁONEK ZARZĄDU**

  
mgr Monika Pustułka

**PREZES ZARZĄDU**

  
mgr Janusz Wojciechowski

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>7 411 198,94</b>	<b>7 241 205,75</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>7 411 198,94</b>	<b>7 241 205,75</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>313 200,00</b>	<b>313 200,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	600,00	60,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 940,00	6 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>313 200,00</b>	<b>313 200,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>6 617 882,95</b>	<b>6 297 513,92</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	169 993,19	320 363,03
	- wpłat wpisowego	18,00	6,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>6 787 894,14</b>	<b>6 297 513,92</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>310 128,80</b>	<b>310 128,80</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	436 248,24	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>310 128,80</b>	<b>310 128,80</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	-	-

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	490 356,22	320 363,03
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	490 356,22	320 363,03
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	490 356,22	320 363,03
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	169 993,19	320 363,03
	- 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	490 356,22	320 363,03
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	490 356,22	320 363,03
7.	Wynik netto	324 882,60	169 993,19
	a) zysk netto	324 882,60	169 993,19
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	8 226 461,76	7 411 198,94
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 226 461,76	7 411 198,94

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*MP*  
mgr Monika Pustułka  
(podpis)

Piwniczna-Zdrój, 10-05-2022

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Janusz Wojciechowski

Członek Zarządu Monika Pustułka

Członek Zarządu Beata Chruślicka

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*BC*  
Beata Chruślicka

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*MP*  
mgr Monika Pustułka

**PREZES ZARZĄDU**

*JW*  
mgr Janusz Wojciechowski

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	- 4 869 195,13	- 3 783 757,12
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	324 882,60	169 993,19
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	- 5 194 077,73	- 3 953 750,31
1.	Amortyzacja	64 608,84	48 632,72
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 15 898,00	- 4 281,17
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 18 661 639,86	- 9 187 330,55
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 313 722,08	507 125,68
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	14 725 228,98	4 309 384,23
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	- 1 520,39	- 95 443,60
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	5 811,59	53 207,75
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 107,11	2 997,49
18.	Inne korekty	- 53,92	518 372,64
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	- 4 869 195,13	- 3 783 757,12
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	- 123 393,62	- 1 274 346,23
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	6 920,00	1 900,00
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	6 920,00	1 900,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	130 313,62	1 272 446,23
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	130 313,62	1 272 446,23
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	- 123 393,62	- 1 274 346,23



poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 2 922,00	- 5 934,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	18,00	66,00
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	-	60,00
6.	Inne wpływy finansowe	18,00	6,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	2 940,00	6 000,00
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	2 940,00	6 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 2 922,00	- 5 934,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 4 995 510,75	- 5 064 037,35
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 4 995 510,75	- 5 064 037,35
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	13 260 293,05	18 324 330,40
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	8 264 782,30	13 260 293,05
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Monika Pustułka

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
  
 mgr Monika Pustułka  
 .....  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Janusz Wojciechowski  
 Członek Zarządu Monika Pustułka  
 Członek Zarządu Beata Chruślicka

Piwniczna-Zdrój, 10-05-2022

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
  
 Beata Chruślicka

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
  
 mgr Monika Pustułka

**PREZES ZARZĄDU**  
  
 mgr Janusz Wojciechowski