

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ilży  
 Adres siedziby Banku - ul.Rynek 1 27-100 Ilża  
 Nr kodu bankowego - 91290001

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>6 570 492,71</b>	<b>7 993 991,41</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 570 492,71	7 993 991,41
	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>61 316 517,16</b>	<b>97 123 830,60</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 172 920,75	5 210 638,85
	2. Terminowe	52 143 596,41	91 913 191,75
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>91 975 014,29</b>	<b>89 637 171,30</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 487 571,71	9 501 670,02
	2. Terminowe	83 487 442,58	80 135 501,28
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>71 730 296,03</b>	<b>56 532 946,59</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	71 730 296,03	56 532 946,59
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>124 111 981,72</b>	<b>69 914 583,11</b>
	1. Banków	73 844 537,25	41 531 215,21
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	40 097 430,88	23 262 023,88
	3. Pozostałe	10 170 013,59	5 121 344,02
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>4 416 761,55</b>	<b>4 416 761,55</b>
	1. W instytucjach finansowych	4 416 761,55	4 416 761,55
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>5 458 571,36</b>	<b>5 379 657,12</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>962 549,22</b>	<b>855 284,76</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	962 549,22	855 284,76
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 097 283,60</b>	<b>993 670,31</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	993 416,00	897 609,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	103 867,60	96 061,31
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>367 639 467,64</b>	<b>332 847 896,75</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Anna Puton

**Zarząd Banku :**  
 Prezes Zarządu Mariola Gryczka  
 Wiceprezes Zarządu Anna Puton  
 Członek Zarządu Marta Miedzak

.....

(podpis)

Ilża, 06-04-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ilży  
 Adres siedziby Banku - ul.Rynek 1 27-100 Ilża  
 Nr kodu bankowego - 91290001

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	268 554 480,11	248 064 868,07
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	179 986 397,46	171 282 638,00
	a) bieżące	81 954 814,21	69 349 341,47
	b) terminowe	98 031 583,25	101 933 296,53
	2. Pozostałe, w tym:	88 568 082,65	76 782 230,07
	a) bieżące	87 735 037,39	75 783 274,01
	b) terminowe	833 045,26	998 956,06
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 102 341,80	33 988 291,36
	1. Bieżące	43 888 602,20	33 278 594,55
	2. Terminowe	3 213 739,60	709 696,81
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	458 634,70	696 886,50
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	769 886,35	912 893,44
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	604 857,20	738 783,38
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	165 029,15	174 110,06
X.	Rezerwy	1 180 850,00	1 267 920,96
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	494 080,00	372 820,00
	2. Pozostałe rezerwy	686 770,00	895 100,96
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	667 800,00	673 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	47 039 605,50	45 417 823,55
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	171 523,23	171 523,23
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 694 345,95	1 654 289,64
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>367 639 467,64</b>	<b>332 847 896,75</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>32,01%</b>	<b>35,89%</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Anna Puton

**Zarząd Banku :**  
 Prezes Zarządu Mariola Gryczka  
 Wiceprezes Zarządu Anna Puton  
 Członek Zarządu Marta Miedzak

.....  
 (podpis)

Ilża, 06-04-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Hły  
Adres siedziby Banku - ul.Rynek 1 27-100 Hża  
Nr kodu bankowego - 91290001

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	19 878 254,30	6 522 007,13
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>19 272 378,07</b>	<b>6 522 007,13</b>
	a) finansowe	17 646 675,27	4 453 581,13
	b) gwarancyjne	1 625 702,80	2 068 426,00
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>605 876,23</b>	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	605 876,23	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	91 910 329,71	85 649 078,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Anna Puton

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Mariola Gryczka

Wiceprezes Zarządu Anna Puton

Członek Zarządu Marta Miedzak

.....  
(podpis)

Hża, 06-04-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ilży  
 Adres siedziby Banku - ul.Rynek 1 27-100 Ilża  
 Nr kodu bankowego - 91290001

**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>4 936 844,75</b>	<b>6 223 921,11</b>
	1. Od sektora finansowego	137 306,88	210 783,56
	2. Od sektora niefinansowego	4 311 830,47	5 158 949,75
	3. Od sektora budżetowego	487 707,40	854 187,80
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>102 051,63</b>	<b>676 859,05</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	97 926,84	596 801,10
	3. Od sektora budżetowego	4 124,79	80 057,95
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>4 834 793,12</b>	<b>5 547 062,06</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 325 956,50</b>	<b>2 972 775,31</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>184 516,91</b>	<b>163 164,87</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 141 439,59</b>	<b>2 809 610,44</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>-</b>	<b>-</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>	<b>773 293,27</b>	<b>670 850,16</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	773 293,27	670 850,16
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>51 195,91</b>	<b>105 124,49</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>8 800 721,89</b>	<b>9 132 647,15</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>239 387,48</b>	<b>721 649,78</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>30 632,11</b>	<b>37 309,83</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>6 130 120,09</b>	<b>6 706 802,90</b>
	1. Wynagrodzenia	3 539 834,67	3 896 572,39
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	559 237,74	664 959,96
	3. Inne	2 031 047,68	2 145 270,55
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>334 999,16</b>	<b>373 261,62</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>504 989,47</b>	<b>657 293,11</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	504 989,47	657 293,11
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>132 649,41</b>	<b>91 066,17</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	132 649,41	91 066,17
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>372 340,06</b>	<b>566 226,94</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 172 017,95</b>	<b>2 170 695,64</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 172 017,95</b>	<b>2 170 695,64</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>477 672,00</b>	<b>516 406,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 694 345,95</b>	<b>1 654 289,64</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Mariola Gryczka

Wiceprezes Zarządu Anna Puton

Członek Zarządu Marta Miedzak

.....

(podpis)

Ilża, 06-04-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ilży  
 Adres siedziby Banku - ul.Rynek 1 27-100 Ilża  
 Nr kodu bankowego - 91290001

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>47 917 036,42</b>	<b>46 343 154,86</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>47 917 036,42</b>	<b>46 343 154,86</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>673 400,00</b>	<b>691 600,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	5 600,00	18 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 400,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	700,00	-
	- wpłat nowych członków	700,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	7 000,00	18 200,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	700,00	2 100,00
	- rezygnacja z członkostwa	6 300,00	16 100,00
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>667 800,00</b>	<b>673 400,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>45 417 823,55</b>	<b>43 168 096,15</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 621 781,95	2 249 727,40
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 621 781,95	2 249 727,40
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 619 781,95	2 249 727,40
	- wpłat wpisowego	2 000,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oprocz.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oprocz.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>47 039 605,50</b>	<b>45 417 823,55</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>171 523,23</b>	<b>171 523,23</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>171 523,23</b>	<b>171 523,23</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</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>	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 654 289,64</b>	<b>2 311 935,48</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 654 289,64	2 311 935,48
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 654 289,64	2 311 935,48
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	1 654 289,64	2 311 935,48
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 619 781,95	2 249 727,40
	- przekazania zysku na dywidendę	34 507,69	42 208,08
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
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	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>1 694 345,95</b>	<b>1 654 289,64</b>
a)	zysk netto	1 694 345,95	1 654 289,64
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>49 573 274,68</b>	<b>47 917 036,42</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>49 573 274,68</b>	<b>47 917 036,42</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Mariola Gryczka

Wiceprezes Zarządu Anna Puton

Członek Zarządu Marta Miedzak

(podpis)

Ilża, 06-04-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ilży  
 Adres siedziby Banku - ul.Rynek 1 27-100 Ilża  
 Nr kodu bankowego - 91290001

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW 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>	<b>2 990 804,29</b>	<b>- 1 424 369,22</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 694 345,95</b>	<b>1 654 289,64</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 296 458,34</b>	<b>- 3 078 658,86</b>
1.	Amortyzacja	334 999,16	373 261,62
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 87 070,96	274 760,44
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 54 197 398,61	17 195 777,65
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	39 769 595,34	66 897 286,08
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 17 535 192,43	12 995 872,41
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	33 603 662,48	30 152 195,25
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	- 238 251,80	60 179,66
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 237 539,47	44 864,29
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 9 080,91	35 260,87
18.	Inne korekty	- 107 264,46	2 967 064,67
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>2 990 804,29</b>	<b>- 1 424 369,22</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 413 913,40</b>	<b>- 892 166,94</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>413 913,40</b>	<b>892 166,94</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)	-	790 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	413 913,40	102 166,94
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 413 913,40</b>	<b>- 892 166,94</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 38 107,69	- 80 408,08
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	3 400,00	-
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	3 400,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	41 507,69	80 408,08
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	41 507,69	60 408,08
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>	- 38 107,69	- 80 408,08
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	2 538 783,20	- 2 396 944,24
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	2 538 783,20	- 2 396 944,24
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	13 204 630,26	15 601 574,50
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	15 743 413,46	13 204 630,26
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	79 759,41	64 011,98

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Anna Puton

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Mariola Gryczka

Wiceprezes Zarządu Anna Puton

Członek Zarządu Marta Miedzak

.....

(podpis)

Ilża, 06-04-2022