

UCHWAŁA NR 09/2022

**Zwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego
w Mszanie Dolnej
z dnia 05 czerwca 2022 roku
w sprawie: zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego Banku
za rok 2021**

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej, działając na podstawie § 21 ust.1 pkt. 2 Statutu Banku, uchwała co następuje:

§ 1.

Zatwierdza zweryfikowane przez Biegłego Rewidenta sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej za rok obrotowy 2021, na które składa się:

- wprowadzenie
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2021 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę - 677.170.625,11 zł
- całkowity współczynnik kapitałowy - 14,98 %
- zestawienie pozycji pozabilansowych, wykazujące na dzień 31.12.2021 r.:
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane - 68.105.599,33 zł
- pozostałe - 414.277.608,70 zł
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2021 do 31.12.2021 wykazujący zysk netto w kwocie - 3.374.408,83 zł
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 01.01.2021 do 31.12.2021 wykazujące spadek kapitału własnego o kwotę - 530.948,07 zł
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 01.01.2021 do 31.12.2021 wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę - 22.724.366,04 zł
- dodatkowe informacje i wyjaśnienia

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Osób biorących udział w głosowaniu 26
Za przyjęciem głosowało 26 przeciw 0
wstrzymało się od głosu 0

Mszana Dolna, 05-06-2022 r.

.....
Sekretarz Zebrania

.....
Przewodniczący Zebrania

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Mszanie Dolnej

UCHWAŁA NR 19/2022

**Zwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego
w Mszanie Dolnej
z dnia 05 czerwca 2022 roku
w sprawie: podziału nadwyżki bilansowej Banku za rok 2021.**

Na podstawie § 21 ust.1 pkt. 4 Statutu Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej postanawia się, co następuje:

§ 1.

Nadwyżkę bilansową Banku za okres od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. w kwocie 3.374.408,83 zł przeznacza się w całości na Fundusz zasobowy Banku.

§ 2.


Podział nadwyżki bilansowej Banku jest zgodny ze stanowiskiem KNF w sprawie Polityki dywidendowej w 2022 roku.

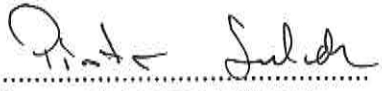
§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Osób biorących udział w głosowaniu 26
Za przyjęciem głosowało 25 przeciw 0
wstrzymało się od głosu 1

Mszana Dolna 05-06-2022 r.


.....
Sekretarz Zebrania


.....
Przewodniczący Zebrania

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
 Adres siedziby Banku - ul. Maksymiliana Marii Kolbego 13; 34-730 Mszana Dolna
 Nr kodu bankowego - 88080006

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	10 698 433,89	11 108 535,27
	1. W rachunku bieżącym	10 698 433,89	11 108 535,27
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	154 843 805,36	131 713 592,62
	1. W rachunku bieżącym	154 832 406,16	131 697 938,74
	2. Terminowe	11 399,20	15 653,88
IV.	Należności od sektora niefinansowego	378 238 665,29	341 637 366,42
	1. W rachunku bieżącym	8 060 582,45	4 788 674,05
	2. Terminowe	370 178 082,84	336 848 692,37
V.	Należności od sektora budżetowego	11 329 484,57	12 461 855,96
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	11 329 484,57	12 461 855,96
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	100 416 295,84	110 915 496,18
	1. Banków	18 522 150,14	20 945 440,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	81 894 145,70	89 970 056,18
	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	3 674 657,00	3 674 657,00
	1. W instytucjach finansowych	3 583 207,00	3 583 207,00
	2. W pozostałych jednostkach	91 450,00	91 450,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	14 029 391,47	14 108 939,57
XV.	Inne aktywa	1 104 104,49	1 864 972,79
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 104 104,49	1 864 972,79
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 835 787,20	2 636 210,50
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 824 038,00	2 562 899,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 749,20	73 311,50
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	677 170 625,11	630 121 626,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

.....

(podpis)

Mszana Dolna, 10-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
 Adres siedziby Banku - ul. Maksymiliana Marii Kolbego 13; 34-730 Mszana Dolna
 Nr kodu bankowego - 88080006

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	564 914 925,56	546 763 492,53
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	393 396 090,70	388 377 254,67
	a) bieżące	196 300 462,39	175 388 928,92
	b) terminowe	197 095 628,31	212 988 325,75
	2. Pozostałe, w tym:	171 518 834,86	158 386 237,86
	a) bieżące	145 269 868,87	119 156 399,22
	b) terminowe	26 248 965,99	39 229 838,64
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 368 938,61	22 963 072,41
	1. Bieżące	52 393 312,30	21 850 348,81
	2. Terminowe	975 626,31	1 112 723,60
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	1 597 797,96	1 877 676,03
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	335 133,72	465 594,92
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	335 133,72	465 594,92
X.	Rezerwy	3 589 560,59	4 156 573,68
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 352 813,00	1 810 194,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 236 747,59	2 346 379,68
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 943 570,00	2 987 110,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 882 528,29	42 912 752,82
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	141 179,12	3 721 437,78
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 304 940,67	1 304 940,67
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 250 000,00	1 250 000,00
	2. Pozostałe	54 940,67	54 940,67
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 374 408,83	2 968 975,47
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	677 170 625,11	630 121 626,31
	Współczynnik wypłacalności	14,98	15,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

.....

(podpis)

Mszana Dolna, 10-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
 Adres siedziby Banku - ul. Maksymiliana Marii Kolbego 13; 34-730 Mszana Dolna
 Nr kodu bankowego - 88080006

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	68 105 599,33	79 078 885,52
	1. Zobowiązania udzielone:	38 105 599,33	79 078 885,52
	a) finansowe	29 496 576,36	61 022 448,17
	b) gwarancyjne	8 609 022,97	18 056 437,35
	2. Zobowiązania otrzymane:	30 000 000,00	-
	a) finansowe	30 000 000,00	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	414 277 608,70	383 968 036,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

.....

(podpis)

Mszana Dolna, 10-05-2022

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	17 367 970,03	18 566 081,81
	1. Od sektora finansowego	178 097,64	383 200,47
	2. Od sektora niefinansowego	14 876 975,86	15 230 541,28
	3. Od sektora budżetowego	160 181,97	513 057,32
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 152 714,56	2 439 282,74
II.	Koszty odsetek	1 059 561,71	4 557 031,93
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 014 814,21	3 966 235,34
	3. Od sektora budżetowego	44 747,50	590 796,59
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 308 408,32	14 009 049,88
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 522 464,22	4 279 738,01
V.	Koszty prowizji	311 700,85	185 622,66
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 210 763,37	4 094 115,35
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	19 204,50	10 974,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	19 204,50	10 974,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	513 440,42	367 958,13
X.	Wynik na działalności bankowej	21 051 816,61	18 482 097,36
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	634 346,15	1 362 863,54
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	293 925,95	801 220,09
XIII.	Koszty działania banku	12 406 500,43	11 972 165,39
	1. Wynagrodzenia	6 834 872,93	6 494 001,76
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 271 033,68	1 141 512,60
	3. Inne	4 300 593,82	4 336 651,03
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	863 209,28	801 237,91
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 770 651,25	3 022 153,00
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 770 651,25	3 022 153,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 441 803,98	776 899,96
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 441 803,98	776 899,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 328 847,27	2 245 253,04
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 793 679,83	4 025 084,47
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4 793 679,83	4 025 084,47
XXI.	Podatek dochodowy	1 419 271,00	1 056 109,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 374 408,83	2 968 975,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

.....

(podpis)

Mszana Dolna, 10-05-2022

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	53 895 216,74	49 907 031,24
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	53 895 216,74	49 907 031,24
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 987 110,00	3 000 480,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	43 540,00	13 370,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 800,00	71 960,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	2 800,00	71 960,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	46 340,00	85 330,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłata udziałów	46 340,00	85 330,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 943 570,00	2 987 110,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	42 912 752,82	38 904 061,79
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 969 775,47	4 008 691,03
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 969 775,47	4 008 691,03
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 968 975,47	3 988 668,98
	- wpłat wpisowego	800,00	400,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	19 622,05
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	45 882 528,29	42 912 752,82
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	3 721 437,78	2 483 603,62
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	3 862 616,90	1 237 834,16
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	1 257 456,21
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	1 257 456,21
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 862 616,90	19 622,05
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	19 622,05
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 862 616,90	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	141 179,12	3 721 437,78
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 250 000,00	1 250 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 250 000,00	1 250 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	54 940,67	54 940,67
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	54 940,67	54 940,67
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 968 975,47	4 213 945,16
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 968 975,47	4 213 945,16
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 968 975,47	4 213 945,16
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 968 975,47	- 4 213 945,16
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 968 975,47	4 213 945,16
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 968 975,47	3 988 668,98
	- przekazania zysku na dywidendę	-	175 276,18
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	50 000,00
	- 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	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	3 374 408,83	2 968 975,47
a)	zysk netto	3 374 408,83	2 968 975,47
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	53 364 268,67	53 895 216,74
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 364 268,67	53 895 216,74

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

.....
 (podpis)

Mszana Dolna, 10-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
 Adres siedziby Banku - ul. Maksymiliana Marii Kolbego 13; 34-730 Mszana Dolna
 Nr kodu bankowego - 88080006

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	15 669 420,90	51 965 144,03
I.	Zysk (strata) netto	3 374 408,83	2 968 975,47
II.	Korekty razem:	12 295 012,07	48 996 168,56
1.	Amortyzacja	863 209,28	801 237,91
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 2 708 510,00	- 10 974,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	557 709,12	-
5.	Zmiana stanu rezerw	305 914,91	423 765,90
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	821 608,03
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 254,68	57 878,97
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 35 468 927,48	1 582 582,95
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	48 557 299,23	45 358 994,99
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	- 279 878,07	409 851,69
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 166 466,70	- 237 760,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 130 461,20	118 818,80
18.	Inne korekty	760 868,30	- 329 836,68
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	15 669 420,90	51 965 144,03
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	7 097 685,14	- 34 782 166,37
I.	Wpływy	7 896 364,50	5 519 625,71
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)	5 400 000,00	5 000 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	508 651,71
6.	Inne wpływy inwestycyjne	2 496 364,50	10 974,00
II.	Wydatki	798 679,36	40 301 792,08
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)	-	40 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	798 679,36	301 792,08
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	7 097 685,14	- 34 782 166,37

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 42 740,00	- 238 246,18
I.	Wpływy	3 600,00	72 360,00
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	3 600,00	71 960,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	400,00
II.	Wydatki	46 340,00	310 606,18
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	46 340,00	260 606,18
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 42 740,00	- 238 246,18
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	22 724 366,04	16 944 731,48
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	22 724 366,04	16 944 731,48
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	142 806 474,01	125 861 742,53
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	165 530 840,05	142 806 474,01
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	49 986 874,64	51 350 373,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

.....

(podpis)

Mszana Dolna, 10-05-2022