

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim  
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 23 36-060 Głogów Małopolski  
 Nr kodu bankowego - 91590000

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>5 101 672,61</b>	<b>5 954 140,20</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 101 672,61	5 954 140,20
	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>95 372 152,21</b>	<b>93 020 107,25</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 689 683,72	1 064 162,49
	2. Terminowe	90 682 468,49	91 955 944,76
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>96 280 212,73</b>	<b>107 066 594,92</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 866 931,39	5 965 748,22
	2. Terminowe	91 413 281,34	101 100 846,70
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>19 889 476,38</b>	<b>22 474 435,80</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	19 889 476,38	22 474 435,80
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>107 165 742,20</b>	<b>66 632 423,69</b>
	1. Banków	45 780 381,18	15 326 030,51
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	48 265 584,87	38 191 978,88
	3. Pozostałe	13 119 776,15	13 114 414,30
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>1 212 693,00</b>	<b>1 212 693,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 212 693,00	1 212 693,00
	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>33 612,64</b>	<b>66 809,10</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 971 084,40</b>	<b>3 189 552,48</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>723 713,20</b>	<b>764 025,43</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	723 713,20	764 025,43
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>607 237,59</b>	<b>601 246,24</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	570 224,00	562 041,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 013,59	39 205,24
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>329 357 596,96</b>	<b>300 982 028,11</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Filipowicz

Urszula Filipowicz

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Stanisław Pado  
 Wiceprezes Zarządu Anna Tarka  
 Członek Zarządu Wanda Kołodziej  
 Członek Zarządu Jadwiga Bazan

Głogów Małopolski, 20.06.2022



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim  
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 23 36-060 Głogów Małopolski  
 Nr kodu bankowego - 91590000

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	250 575 380,63	234 384 952,25
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	233 614 533,52	223 621 867,52
	a) bieżące	167 076 746,18	146 076 193,49
	b) terminowe	66 537 787,34	77 545 674,03
	2. Pozostałe, w tym:	16 960 847,11	10 763 084,73
	a) bieżące	15 164 167,07	8 677 626,78
	b) terminowe	1 796 680,04	2 085 457,95
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	56 317 061,29	44 603 565,29
	1. Bieżące	56 262 121,51	44 548 674,92
	2. Terminowe	54 939,78	54 890,37
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	221 986,76	360 596,94
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	679 234,66	772 433,49
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	73 009,93	56 673,65
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	606 224,73	715 759,84
X.	Rezerwy	823 814,00	884 764,34
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	394 628,00	369 765,00
	2. Pozostałe rezerwy	429 186,00	514 999,34
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	198 150,00	201 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 606 372,92	19 116 429,16
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	43 931,49	168 242,88
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	979 528,19	489 943,76
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>329 357 596,96</b>	<b>300 982 028,11</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>17,49</b>	<b>15,84</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Filipowicz

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Urszula Filipowicz  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Stanisław Pado  
 Wiceprezes Zarządu Anna Tarka  
 Członek Zarządu Wanda Kołodziej  
 Członek Zarządu Jadwiga Bazan

Głogów Małopolski, 20.06.2022





Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim  
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 23 36-060 Głogów Małopolski  
Nr kodu bankowego - 91590000

**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	15 515 864,69	23 550 013,00
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	15 515 864,69	23 550 013,00
	a) finansowe	14 267 423,93	20 871 524,72
	b) gwarancyjne	1 248 440,76	2 678 488,28
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	59 687 097,81	82 483 015,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Filipowicz

GLÓWNY KSIĘGOWY

Urszula Filipowicz  
(podpis)

Głogów Małopolski, 20.06.2022

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Stanisław Pado  
Wiceprezes Zarządu Anna Tarka  
Członek Zarządu Wanda Kołodziej  
Członek Zarządu Jadwiga Bazan



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>5 766 551,55</b>	<b>6 897 154,39</b>
	1. Od sektora finansowego	179 592,41	567 074,69
	2. Od sektora niefinansowego	4 418 239,96	5 095 901,83
	3. Od sektora budżetowego	361 082,30	528 140,11
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	807 636,88	706 037,76
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>178 127,64</b>	<b>1 180 315,67</b>
	1. Od sektora finansowego	6 718,23	-
	2. Od sektora niefinansowego	161 915,15	1 159 464,85
	3. Od sektora budżetowego	9 494,26	20 850,82
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 588 423,91</b>	<b>5 716 838,72</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 235 846,21</b>	<b>2 145 296,69</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>81 149,42</b>	<b>89 595,89</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 154 696,79</b>	<b>2 055 700,80</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>7 743 120,70</b>	<b>7 772 539,52</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>307 021,05</b>	<b>203 082,43</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>262 147,12</b>	<b>246 047,21</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 224 596,69</b>	<b>5 295 061,33</b>
	1. Wynagrodzenia	2 915 335,34	2 851 049,36
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	638 578,65	616 849,47
	3. Inne	1 670 682,70	1 827 162,50
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>288 809,81</b>	<b>252 881,69</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>966 007,39</b>	<b>1 514 962,44</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	966 007,39	1 514 962,44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>78 360,45</b>	<b>60 086,48</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	78 360,45	60 086,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>887 646,94</b>	<b>1 454 875,96</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 386 941,19</b>	<b>726 755,76</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 386 941,19</b>	<b>726 755,76</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>407 413,00</b>	<b>236 812,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>979 528,19</b>	<b>489 943,76</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Filipowicz  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Urszula Filipowicz  
 (podpis)

Głogów Małopolski, 20.06.2022

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Stanisław Pado  
 Wiceprezes Zarządu Anna Tarka  
 Członek Zarządu Wanda Kolodziej  
 Członek Zarządu Jadwiga Bazan





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>19 975 715,80</b>	<b>19 490 772,04</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>19 975 715,80</b>	<b>19 762 421,03</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>201 100,00</b>	<b>206 150,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	5 050,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	50,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	50,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	5 100,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 950,00	5 100,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>201 100,00</b>	<b>201 100,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>19 116 429,16</b>	<b>18 040 056,42</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	1 076 372,74
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	1 076 372,74
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	489 943,76	1 076 322,74
	- wpłat wpisowego	-	50,00
	- 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>19 606 372,92</b>	<b>19 116 429,16</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>168 242,88</b>	<b>168 242,88</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	212 174,37	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>168 242,88</b>	<b>168 242,88</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</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>	<b>-</b>	<b>-</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>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
<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>489 943,76</b>	<b>1 076 322,74</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	489 943,76	1 076 322,74
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	489 943,76	1 076 322,74
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	1 076 322,74
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	1 076 322,74
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	489 943,76	1 076 322,74
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	489 943,76	-
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>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
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>979 528,19</b>	<b>489 943,76</b>
a)	zysk netto	979 528,19	489 943,76
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>20 955 243,99</b>	<b>19 975 715,80</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>20 955 243,99</b>	<b>19 975 715,80</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Filipowicz  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Urszula Filipowicz  
 (podpis)

Głogów Małopolski, 20.06.2022

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Stanisław Pado  
 Wiceprezes Zarządu Anna Tarka  
 Członek Zarządu Wanda Kołodziej  
 Członek Zarządu Jadwiga Bazan



**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>2 813 148,91</b>	<b>- 5 002 018,49</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>979 528,19</b>	<b>489 943,76</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 833 620,72</b>	<b>- 5 491 962,25</b>
1.	Amortyzacja	288 809,81	252 881,69
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 60 950,34	- 48 059,11
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 40 745 492,88	- 23 442 728,83
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 273 476,27	6 986 648,99
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 371 341,61	- 9 111 426,46
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	27 903 924,38	19 908 416,40
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	- 138 610,18	- 215 305,40
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	10 344,93	842 839,32
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 109 535,11	- 79 756,58
18.	Inne korekty	40 312,23	- 744 985,43
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>2 813 148,91</b>	<b>- 5 002 018,49</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 37 145,27</b>	<b>- 434 837,80</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</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>37 145,27</b>	<b>434 837,80</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	37 145,27	434 837,80
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 37 145,27</b>	<b>- 434 837,80</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 2 950,00	- 5 000,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	-	100,00
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	-	100,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	2 950,00	5 100,00
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	2 950,00	5 100,00
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>	- 2 950,00	- 5 000,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	2 773 053,64	- 5 441 856,29
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	2 773 053,64	- 5 441 856,29
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	7 018 302,69	12 460 158,98
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	9 791 356,33	7 018 302,69
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Filipowicz

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Urszula Filipowicz  
 .....  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Stanisław Pado  
 Wiceprezes Zarządu Anna Tarka  
 Członek Zarządu Wanda Kołodziej  
 Członek Zarządu Jadwiga Bazan

Głogów Małopolski, 20.06.2022