

BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na	Stan na*	Stan na
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	19 244 673,44	17 789 115,44	18 386 866,47
	1. W rachunku bieżącym	19 244 673,44	17 789 115,44	18 386 866,47
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	419 592 980,89	238 611 711,06	212 276 689,09
	1. W rachunku bieżącym	115 729 981,82	91 281 657,86	87 456 273,47
	2. Terminowe	303 862 999,07	147 330 053,20	124 820 415,62
IV.	Należności od sektora niefinansowego	400 482 242,19	396 985 278,76	388 541 817,85
	1. W rachunku bieżącym	31 246 381,46	33 232 210,71	35 936 194,51
	2. Terminowe	369 235 860,73	363 753 068,05	352 605 623,34
V.	Należności od sektora budżetowego	47 787 379,01	50 673 118,32	30 589 908,37
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00
	2. Terminowe	47 787 379,01	50 673 118,32	30 589 908,37
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	185 894 214,44	421 859 486,51	222 623 484,01
	1. Banków	78 496 467,53	71 185 134,12	70 792 859,15
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	107 397 746,91	350 674 352,39	151 830 624,86
	3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	11 282 296,00	11 360 196,00	10 758 200,00
	1. W instytucjach finansowych	6 770 696,00	6 768 696,00	5 918 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	4 511 600,00	4 591 500,00	4 839 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 937 895,99	7 205 456,52	7 216 867,38
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	36 347,28	22 002,42	94 551,72
	- wartość firmy		0,00	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	23 123 354,69	22 193 167,49	21 711 094,26
XV.	Inne aktywa	6 924 976,71	1 858 760,00	1 343 208,18
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 525 386,67	1 118 666,66	1 118 666,66
	2. Pozostałe	5 399 590,04	740 093,34	224 541,52
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 993 202,92	1 331 025,10	1 323 580,59
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 608 575,00	1 217 019,00	927 920,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	384 627,92	114 006,10	395 660,59
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (Fundusz) podstawowy	695 182,99	107 744,62	10 036,62
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	1 123 994 746,55	1 169 997 062,24	914 876 304,54

* Stan bilansowy z uwzględnieniem danych przejętego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie

	PASYWA	Stan na	Stan na *	Stan na
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 644,58	12 454,35	14 083,83
	1. W rachunku bieżącym	5 644,58	9 017,08	14 083,83
	2. Terminowe	0,00	3 437,27	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	876 883 299,33	925 500 931,22	778 607 961,76
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	553 342 230,15	568 643 380,84	513 565 413,25
	a) bieżące	427 814 385,20	450 229 363,46	408 835 353,04
	b) terminowe	125 527 844,95	118 414 017,38	104 730 060,21
	2. Pozostałe, w tym:	323 541 069,18	356 857 550,38	265 042 548,51
	a) bieżące	196 589 320,57	271 962 807,38	205 765 072,26
	b) terminowe	126 951 748,61	84 894 743,00	59 277 476,25
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	141 979 967,20	150 988 322,51	54 815 833,05
	1. Bieżące	106 207 334,38	137 276 547,94	37 325 085,51
	2. Terminowe	35 772 632,82	13 711 774,57	17 490 747,54
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 180 650,00	10 098 000,00	10 087 700,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	12 711 136,47	5 382 165,52	4 098 112,71
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	340 331,70	391 416,60	356 705,65
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	3 347,18	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	340 331,70	388 069,42	356 705,65
X.	Rezerwy	3 288 134,97	5 988 164,87	3 044 649,25
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 104 592,00	1 407 285,00	1 300 473,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 183 542,97	4 580 879,87	1 744 176,25
XI.	Zobowiązania podporządkowane	4 500 000,00	4 500 000,00	4 500 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 782 901,91	5 206 109,03	4 923 601,03
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	58 220 731,92	57 633 632,95	48 818 552,22
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 520 538,27	2 715 140,87	2 742 669,84
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	735 100,00	735 100,00	700 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	735 100,00	735 100,00	700 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	7 846 310,20	845 624,32	2 166 435,20
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	1 123 994 746,55	1 169 997 062,24	914 876 304,54

Współczynnik wypłacalności	18,33	17,70**	18,07
-----------------------------------	--------------	----------------	--------------

* Stan bilansowy z uwzględnieniem danych przejętego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie

** współczynnik wypłacalności dla ESBANK Bank Spółdzielczy

POZYCJE POZABILANSOWE

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na	Stan na *	Stan na
		30.06.2022r.	31.12.2021r.	30.06.2021r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	81 886 167,26	89 189 616,65	75 057 648,01
	1. Zobowiązania udzielone:	81 886 167,26	89 189 616,65	75 057 648,01
	a) finansowe	79 520 590,14	87 326 299,58	73 339 424,67
	b) gwarancyjne	2 365 577,12	1 863 317,07	1 718 223,34
	2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0	0,00
	a) finansowe	0,00	0	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0	0,00
III.	Pozostałe	549 962 834,35	534 611 618,99	504 838 061,91

* pozycje pozabilansowe z uwzględnieniem danych przejętego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	stan za okres	
		01.01-30.06.2022	01.01-30.06.2021
I.	Przychody z tytułu odsetek	28 426 934,49	9 208 567,83
	1. Od sektora finansowego	6 249 261,53	205 425,94
	2. Od sektora niefinansowego	17 375 754,89	8 072 534,07
	3. Od sektora budżetowego	1 118 177,19	145 690,24
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 683 740,88	784 917,58
II.	Koszty odsetek	3 590 334,82	252 474,23
	1. Od sektora finansowego	157 564,20	99 299,96
	2. Od sektora niefinansowego	2 324 092,92	136 439,27
	3. Od sektora budżetowego	1 108 677,70	16 735,00
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	24 836 599,67	8 956 093,60
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 043 903,41	3 240 853,36
V.	Koszty prowizji	103 075,60	94 210,33
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	3 940 827,81	3 146 643,03
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-373 025,92	-274 979,40
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-77 325,92	-113 829,40
	2. Pozostałych	-295 700,00	-161 150,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	286 820,41	221 984,94
X.	Wynik działalności bankowej	28 691 221,97	12 049 742,17
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	799 832,24	717 136,42
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	460 827,65	336 748,94
XIII.	Koszty działania banku	12 666 239,65	9 372 321,48
	1. Wynagrodzenia	7 709 605,08	5 474 205,88
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 334 937,39	1 096 241,78
	3. Inne	3 621 697,18	2 801 873,82
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	515 610,19	697 499,69
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 024 743,32	1 027 140,87
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 946 843,32	1 027 140,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	77 900,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 179 522,80	1 201 647,59
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 179 522,80	1 201 647,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	5 845 220,52	-174 506,72
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	10 003 156,20	2 534 815,20
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	10 003 156,20	2 534 815,20
XXI.	Podatek dochodowy	2 156 846,00	368 380,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	7 846 310,20	2 166 435,20

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	Stan na*	Stan na
	30.06.2022r.	31.12.2021r.	30.06.2021r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	67 135 607,17	66 974 413,86	59 309 041,08
- korekty błędów podstawowych		0,00	
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	67 135 607,17	66 974 413,86	59 309 041,08
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 206 109,03	5 858 209,54	5 672 209,54
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-423 207,12	-652 100,51	-748 833,51
a) zwiększenia (z tytułu)	617 800,00	97 708,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00	0,00
- wpłaty udziałów	0,00	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	1 000,00	0,00	0,00
- przeliczenie jednostki udziałowej	616 800,00	97 708,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 041 007,12	749 808,51	748 608,51
- wypłata udziałów	0,00	0,00	0,00
- wypłata udziałów wypowiedzianych	1 035 943,05	747 794,47	747 794,47
- wypłata udziałów- śmierć członków	0,00	814,04	814,04
- rezygnacja z członkostwa	5 064,07	1 200,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 782 901,91	5 206 109,03	4 923 601,03
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	57 633 632,95	54 773 643,10	45 968 552,22
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	587 098,97	2 859 989,85	2 850 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	4 250 100,00	2 859 989,85	2 850 000,00
- aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku- uchwała ZP nr 22	4 250 000,00	2 859 989,85	2 850 000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	100,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 663 001,03	0,00	0,00
- pokrycia straty - uchwała ZP nr 23	3 663 001,03	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	58 220 731,92	57 633 632,95	48 818 552,22
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 715 140,87	2 550 237,27	2 532 793,44
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-194 602,60	164 903,60	209 876,40
a) zwiększenie (z tytułu)	45 647,00	452 081,20	259 106,40
- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa		412 405,20	259 106,40
- odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego	45 647,00	39 676,00	0,00
- Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych aktywów trwałych za 1995 r	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	240 249,60	287 177,60	49 230,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	0,00
- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	240 249,60	208 821,60	0,00
- odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	78 356,00	49 230,00
- przychody z tytułu wykupu jednostek uczestnictwa	0,00	0,00	0,00
- zbycie udziałów	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 520 538,27	2 715 140,87	2 742 669,84
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	735 100,00	735 100,00	700 000,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie przejęcia funduszu	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	735 100,00	735 100,00	700 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
		0,00	
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeniesienie funduszu na fundusz zapasowy	0,00	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	845 624,32	3 057 223,95	3 047 234,10
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 508 625,35	3 057 223,95	3 047 234,10
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 508 625,35	3 057 223,95	3 047 234,10
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 508 625,35	-3 057 223,95	-3 047 234,10
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00

b) zmniejszenie (z tytułu)	4 508 625,35	3 057 223,95	3 047 234,10
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 250 000,00	2 859 989,85	2 850 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	193 060,99	140 614,40	140 614,40
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	65 564,35	56 619,70	56 619,70
- przeznaczenie zysku na ZFŚS	0,00	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	3 663 001,03	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 663 001,03	0,00	0,00
6.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	-3 663 001,03	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 663 001,03	0,00	0,00
- straty z lat ubiegłych przejętego BS Kleszczów	3 663 001,03	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
9. Wynik netto	7 846 310,20	845 624,32	2 166 435,20
a) zysk netto	7 846 310,20	4 508 625,35	2 166 435,20
b) strata netto	0,00	3 663 001,03	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	74 105 582,30	67 135 607,17	59 351 258,29
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	74 105 582,30	67 135 607,17	59 351 258,29

* Pozycja uwzględnienia dane przejętego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA

TREŚĆ INFORMACJI	Dane	
	za okres 01.01.2022 30.06.2022r.	za okres 01.01.2021 30.06.2021r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	33 633 195,05	69 190 798,62
I. Zysk (strata) netto	7 846 310,20	2 166 435,20
II. Korekty razem:	25 786 884,85	67 024 363,42
1. Amortyzacja	515 610,19	697 499,69
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	9 981,51
5. Zmiana stanu rezerw	2 499 324,77	1 152 461,36
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	240 965 272,07	1 428 325,02
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-156 532 945,87	50 910 971,27
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-611 224,12	-25 369 368,60
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	77 900,00	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-6 809,77	-193 903,55
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	-57 625 987,20	38 865 611,44
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	82 650,00	-1 900,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 141 501,19	-169 694,59
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-667 325,00	-359 536,61
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-59 622,63	-1 321,66
18. Inne korekty	-4 991 458,78	55 238,14
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	33 633 195,05	69 190 798,62
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-6 460 142,25	-59 609 591,96
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	6 460 142,25	59 609 591,96
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	5 000 000,00	59 596 883,60
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 460 142,25	12 708,36
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-6 460 142,25	-59 609 591,96
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-1 269 170,84	-943 174,47
I. Wpływy	1 100,00	0,00
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 100,00	0,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	1 270 270,84	943 174,47
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00

6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 204 706,49	886 554,77
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	65 564,35	56 619,70
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-1 269 170,84	-943 174,47
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	25 903 881,96	8 638 032,19
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	25 903 881,96	8 638 032,19
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu *	109 070 773,30	97 205 107,75
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	134 974 655,26	105 843 139,94
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

* środki pieniężne na początek okresu uwzględniają środki pieniężne przejętego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie

Zarząd Banku :

1. Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz


Jacek Zacharewicz
Prezes Zarządu

2. Wiceprezes Zarządu Tomasz Kotlewski


Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

3. Wiceprezes Zarządu Paweł Braszczyński


Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu

4. Członek Zarządu Edyta Pórola-Karska


Edyta Pórola-Karska
Członek Zarządu

Radomsko, 22.09.2022r.