

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>18 391 529,13</b>	<b>16 214 376,15</b>
	1. W rachunku bieżącym	18 391 529,13	16 214 376,15
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>530 830 781,03</b>	<b>257 855 812,72</b>
	1. W rachunku bieżącym	25 002 413,21	8 399 459,72
	2. Terminowe	505 828 367,82	249 456 353,00
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>380 279 079,34</b>	<b>392 309 237,77</b>
	1. W rachunku bieżącym	17 355 300,41	15 606 324,22
	2. Terminowe	362 923 778,93	376 702 913,55
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>89 182 803,49</b>	<b>96 814 608,57</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	89 182 803,49	96 814 608,57
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>217 756 754,90</b>	<b>387 983 531,42</b>
	1. Banków	62 971 989,15	250 634 283,38
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	136 292 851,70	122 260 804,72
	3. Pozostałe	18 491 914,05	15 088 443,32
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>9 039 902,07</b>	<b>6 583 012,07</b>
	1. W instytucjach finansowych	6 318 562,07	6 318 562,07
	2. W pozostałych jednostkach	2 721 340,00	264 450,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>1 453 378,22</b>	<b>4 209 441,65</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>712 978,15</b>	<b>836 675,73</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>11 767 283,43</b>	<b>12 127 350,38</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 255 385,36</b>	<b>3 806 196,12</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	1 047 940,99	2 469 211,24
	2. Pozostałe	1 207 444,37	1 336 984,88
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>4 328 867,38</b>	<b>4 684 980,26</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 067 608,00	4 443 879,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	261 259,38	241 101,26
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>1 027 940,77</b>	<b>1 167 712,30</b>
XVIII	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>1 267 026 683,27</b>	<b>1 184 592 935,14</b>

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2021

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	13 432,78	12 988,90
	1. W rachunku bieżącym	13 432,78	12 988,90
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 152 969 469,13	1 077 045 597,05
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	784 905 782,08	764 797 463,96
	a) bieżące	426 896 100,09	363 608 416,80
	b) terminowe	358 009 681,99	401 189 047,16
	2. Pozostałe, w tym:	368 063 687,05	312 248 133,09
	a) bieżące	341 336 731,06	286 579 175,22
	b) terminowe	26 726 955,99	25 668 957,87
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 039 682,66	19 930 803,25
	1. Bieżące	31 431 588,37	19 578 257,60
	2. Terminowe	1 608 094,29	352 545,65
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 349 523,76	1 815 012,26
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	562 237,33	380 716,07
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	74 295,99	70 963,05
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	487 941,34	309 753,02
X	Rezerwy	5 864 986,13	6 315 207,93
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 806 877,00	2 675 797,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 058 109,13	3 639 410,93
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	10 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 724 800,00	7 034 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	60 299 507,12	58 066 790,08
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-301 524,01	1 558 702,56
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 304 568,37	2 232 717,04
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>1 267 026 683,27</b>	<b>1 184 592 935,14</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,28%	13,93%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Urszula Blus

Podpis: *plm*

Data: 2022-03-14

ZARZĄD BANKU

Członek Zarządu

*Alina Waszyńska*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Marian Limanówka*

CZŁONEK ZARZĄDU

*Artur Frączak*

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

*Ewa Niedbaika*

PREZES ZARZĄDU

*Helena Nitkowska*

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>20 806 466,07</b>	<b>24 192 147,85</b>
	1. Od sektora finansowego	383 671,90	1 256 017,53
	2. Od sektora niefinansowego	16 955 566,42	18 905 006,03
	3. Od sektora budżetowego	920 089,51	1 406 768,25
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 547 138,24	2 624 356,04
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>514 269,06</b>	<b>3 288 966,85</b>
	1. Od sektora finansowego	7 701,50	86 723,55
	2. Od sektora niefinansowego	506 463,91	3 198 174,51
	3. Od sektora budżetowego	103,65	4 068,79
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>20 292 197,01</b>	<b>20 903 181,00</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	7 133 781,23	6 115 767,76
V	Koszty prowizji	1 005 121,75	906 997,47
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>6 128 659,48</b>	<b>5 208 770,29</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>42 803,50</b>	<b>22 102,00</b>
	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	42 803,50	22 102,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>1 044 615,07</b>	<b>-255 091,08</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 044 615,07	-255 091,08
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	364 458,22	311 917,57
X	Wynik z działalności bankowej	27 872 733,28	26 190 879,78
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 046 001,02	2 669 052,59
XII	Pozostałe koszty operacyjne	666 239,48	1 230 393,68
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>20 207 562,33</b>	<b>20 088 874,65</b>
	1. Wynagrodzenia	10 663 453,62	10 197 457,31
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 513 640,59	2 405 769,96
	3. Inne	7 030 468,12	7 485 647,38
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 103 577,12	957 656,64
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>10 900 342,99</b>	<b>20 919 283,35</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 094 895,65	20 537 882,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	805 447,34	381 400,61
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>10 685 941,99</b>	<b>17 712 905,99</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 185 318,07	16 889 011,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	500 623,92	823 894,81
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>214 401,00</b>	<b>3 206 377,36</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>6 726 954,37</b>	<b>3 376 630,04</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>6 726 954,37</b>	<b>3 376 630,04</b>
XXI	Podatek dochodowy	1 422 386,00	1 143 913,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 304 568,37</b>	<b>2 232 717,04</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Blus

Podpis:  .....

Członek Zarządu

  
Anna Waszyńska

WICEPREZES ZARZĄDU CZŁONEK ZARZĄDU

  
Marian Kumanówka

  
Artur Frączak

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Ewa Niedbałka

PREZES ZARZĄDU

  
Helena Nitkowska

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I	Zysk/strata netto	5 304 568,37	2 232 717,04
II	Korekty razem:	24 711 086,74	-18 461 547,73
	1. Amortyzacja	1 103 577,12	957 656,64
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-42 803,50	-22 102,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	782 087,61	-649 285,94
	5. Zmiana stanu rezerw	-205 192,80	48 936,93
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	167 935 997,85	-129 080 365,24
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-256 372 014,82	-7 193 022,34
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 791 504,02	14 886 945,42
	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)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	443,88	2 020,90
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	89 032 751,49	100 755 391,20
	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	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	534 511,50	-2 345 603,86
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	550 765,82	897 395,63
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	178 188,32	-93 745,91
	18. Inne korekty	1 421 270,25	3 374 230,84
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>30 015 655,11</b>	<b>-16 228 830,69</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I	<b>Wpływy</b>	<b>7 137 992,33</b>	<b>1 483 903,89</b>
	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)	7 000 000,00	1 461 801,89
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	95 188,83	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	42 803,50	22 102,00
II	<b>Wydatki</b>	<b>8 203 712,50</b>	<b>328 251,84</b>
	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. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	7 456 890,00	
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	746 822,50	328 251,84
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-1 065 720,17</b>	<b>1 155 652,05</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>4 168,22</b>	<b>15 610,26</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	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	4 168,22	15 610,26
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>10 173 996,69</b>	<b>7 208 625,63</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	10 000 000,00	6 500 000,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	173 996,69	708 625,63
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-10 169 828,47</b>	<b>-7 193 015,37</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>18 780 106,47</b>	<b>-22 266 194,01</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>18 780 106,47</b>	<b>-22 266 194,01</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>24 613 835,87</b>	<b>46 880 029,88</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>43 393 942,34</b>	<b>24 613 835,87</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	103 736 959,31	111 293 993,68

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Blus

Podpis: .....*bl*.....

Data: 2022-03-14

ZARZĄD BANKU

Członek Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

*Alina Waszyńska*

*Marian Eimanówka*

(podpisy członków Zarządu)

*Artur Frączak*

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

*Ewa Niedbałka*

*Helena Nitkowska*

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM


sporządzone na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	69 092 609,68	66 886 626,26
	- korekty błędów podstawowych		
II	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	69 092 609,68	66 886 626,26
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>7 034 400,00</b>	<b>7 897 800,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-309 600,00	-863 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	4 200,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	600,00	4 200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	310 200,00	867 600,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	204 600,00	757 800,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich	105 600,00	109 800,00
	- .....		
	<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>6 724 800,00</b>	<b>7 034 400,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>58 066 790,08</b>	<b>55 537 737,36</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 232 717,04	2 529 052,72
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 232 717,04	2 529 052,72
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	2 232 717,04	2 528 492,72
	- wpłat wpisowego		560,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- .....		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	- .....		
	- .....		
	<b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>60 299 507,12</b>	<b>58 066 790,08</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>1 558 702,56</b>	<b>722 596,18</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 860 226,57	836 106,38
	a) zwiększenie (z tytułu)	3 859 762,65	4 457 343,69
	- przeszacowanie wartości aktywów	3 119 410,96	4 055 782,11
	- z tyt odroczonego podatku dochodowego z kapitałem	740 351,69	401 561,58
	b) zmniejszenie (z tytułu)	5 719 989,22	3 621 237,31
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- z tyt odroczonego podatku dochodowego z kapitałem	304 002,69	597 685,58
	- przeszacowanie wartości aktywów	5 415 986,53	3 023 551,73
	<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>-301 524,01</b>	<b>1 558 702,56</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>200 000,00</b>	<b>200 000,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- .....		
	- .....		
	<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>200 000,00</b>	<b>200 000,00</b>

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
- .....		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 232 717,04	2 528 492,72
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 232 717,04	2 528 492,72
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 232 717,04	2 528 492,72
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 232 717,04	-2 528 492,72
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- .....		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 232 717,04	2 528 492,72
- podziału zysku netto na fundusz zasobowy	2 232 717,04	2 528 492,72
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	5 304 568,37	2 232 717,04
a) zysk netto	5 304 568,37	2 232 717,04
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	72 227 351,48	69 092 609,68
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	72 139 209,23	69 092 609,68

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Blus

Podpis: 

Data: 2022-03-14

ZARZĄD BANKU

Członek Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

 Alina Waszyńska

 Maria Limanówka (podpisy członków Zarządu)

 Artur Frączak

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

 Ewa Niedbałka

 Helena Nitkowska

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	88 954 932,95	64 773 224,42
	1. Zobowiązania udzielone	88 954 932,95	64 773 224,42
	a) finansowe	84 375 812,20	60 771 732,51
	b) gwarancyjne	4 579 120,75	4 001 491,91
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	472 224 174,67	487 540 824,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Urszula Blus**

Podpis: *ph*.....

Data: **2022-03-14**

ZARZĄD BANKU

Członek Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

*Alina Waszyńska*

*Marian Szymanowski* (podpisy członków Zarządu)

*Artur Frączak*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Ewa Niedbałka*

PREZES ZARZĄDU

*Helena Nitkowska*