

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 874 749,62</b>	<b>4 060 312,80</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 874 749,62	4 060 312,80
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>152 304 493,39</b>	<b>150 044 284,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	27 745 890,85	46 371 505,75
	2. Terminowe	124 558 602,54	103 672 778,30
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>124 477 714,96</b>	<b>116 265 293,57</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 780 854,56	2 594 182,82
	2. Terminowe	120 696 860,40	113 671 110,75
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 541 812,24</b>	<b>8 045 708,87</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	6 541 812,24	8 045 708,87
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>604 391,02</b>	<b>1 004 269,05</b>
	1. Banków	604 391,02	1 004 269,05
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<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
<b>IX</b>	<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
<b>X</b>	<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
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 354 700,00</b>	<b>2 354 700,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 353 700,00	2 353 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>2 009 829,47</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>5 878,56</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 867 892,12</b>	<b>6 185 189,48</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>166 365,64</b>	<b>186 078,60</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	166 365,64	186 078,60
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>703 543,75</b>	<b>549 010,67</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	692 219,00	548 806,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 324,75	204,67
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>296 895 662,74</b>	<b>290 710 555,12</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	178 923,66	180 321,69
	1. W rachunku bieżącym	847,99	0,00
	2. Terminowe	178 075,67	180 321,69
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	250 381 350,75	253 433 333,14
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	154 891 105,66	147 806 549,53
	a) bieżące	127 088 814,57	122 854 716,43
	b) terminowe	27 802 291,09	24 951 833,10
	2. Pozostałe, w tym:	95 490 245,09	105 626 783,61
	a) bieżące	95 384 994,78	99 216 529,25
	b) terminowe	105 250,31	6 410 254,36
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 579 324,67	8 574 152,24
	1. Bieżące	14 417 465,00	8 413 357,06
	2. Terminowe	161 859,67	160 795,18
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	1 915 494,52	846 271,76
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	816 038,20	306 862,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	239 513,63	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	576 524,57	306 862,04
X	Rezerwy	1 546 424,52	1 199 160,05
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	112 217,00	75 987,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 434 207,52	1 123 173,05
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	420 900,00	428 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 766 104,44	24 660 895,71
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	142 543,89	150 505,36
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	825 794,40	825 794,40
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	730 200,00	730 200,00
	2. Pozostałe	95 594,40	95 594,40
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 322 763,69	105 158,73
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>296 895 662,74</b>	<b>290 710 555,12</b>
	Współczynnik wypłacalności	17,29%	19,14%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: ---

Podpis: .....

Data: 2022-06-07

### ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU  
 DS. FINANSOWYCH

*Aleksandra Weber*

WICEPREZES ZARZĄDU  
 DS. FINANSOWYCH

*Anna Marcinjak*

PREZES ZARZĄDU

*Anna Kaczmarek*

(podpisy członków Zarządu)

## Rachunek zysków i strat

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>6 647 061,19</b>	<b>5 985 259,60</b>
	1. Od sektora finansowego	259 206,40	767 327,19
	2. Od sektora niefinansowego	5 791 736,85	4 636 420,95
	3. Od sektora budżetowego	334 460,14	528 419,85
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	261 657,80	53 091,61
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>30 443,76</b>	<b>472 772,36</b>
	1. Od sektora finansowego	-26,88	317,69
	2. Od sektora niefinansowego	30 307,74	472 454,67
	3. Od sektora budżetowego	162,90	0,00
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>6 616 617,43</b>	<b>5 512 487,24</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 384 404,03</b>	<b>2 227 400,84</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>321 169,66</b>	<b>322 896,15</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 063 234,37</b>	<b>1 904 504,69</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>20 385,09</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	20 385,09	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>27 048,77</b>	<b>35 506,92</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>8 727 285,66</b>	<b>7 452 498,85</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 142 769,06</b>	<b>641 755,01</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>395 191,06</b>	<b>102 768,63</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>6 839 662,34</b>	<b>6 011 450,09</b>
	1. Wynagrodzenia	3 657 848,21	3 115 886,19
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	964 727,70	654 629,71
	3. Inne	2 217 086,43	2 240 934,19
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>457 625,32</b>	<b>377 116,00</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 530 289,16</b>	<b>1 424 939,75</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 530 289,16	1 424 939,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 442 675,85</b>	<b>153 165,34</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 442 675,85	153 165,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>87 613,31</b>	<b>1 271 774,41</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 089 962,69</b>	<b>331 144,73</b>
<b>XIX</b>	<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
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 089 962,69</b>	<b>331 144,73</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>767 199,00</b>	<b>225 986,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 322 763,69</b>	<b>105 158,73</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: ---

Podpis: .....  
WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH  
*Aleksandra Weber*

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. HANDLOWYCH  
*Joanna Murciniak*

PREZES ZARZĄDU  
*Anna Kaczmarek*

## 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>	<b>26 170 454,20</b>	<b>26 191 762,03</b>
	- korekty błędów podstawowych		
II	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>26 170 454,20</b>	<b>26 191 762,03</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>428 100,00</b>	<b>430 600,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 200,00	-2 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	500,00	1 400,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	500,00	1 400,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 700,00	3 900,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	7 700,00	3 900,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	- .....		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	420 900,00	428 100,00
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>24 660 895,71</b>	<b>24 130 755,71</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	105 208,73	530 140,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	105 208,73	530 140,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	105 158,73	530 000,00
	- wpłat wpisowego	50,00	140,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- .....		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	- .....		
	- .....		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 766 104,44	24 660 895,71
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>150 505,36</b>	<b>142 543,89</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-7 961,47	7 961,47
	a) zwiększenie (z tytułu)	-7 961,47	7 961,47
	- przeszacowanie wartości aktywów	-7 961,47	7 961,47
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- .....		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	142 543,89	150 505,36
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>730 200,00</b>	<b>730 200,00</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
	- .....		
	- .....		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	730 200,00	730 200,00



5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	95 594,40	95 594,40
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
- .....		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	95 594,40	95 594,40
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	105 158,73	662 068,03
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	105 158,73	662 068,03
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	105 158,73	662 068,03
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-105 158,73	-662 068,03
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		0,00
- .....		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	105 158,73	662 068,03
- podział zysku	105 158,73	662 068,03
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	
7. Wynik netto	1 322 763,69	105 158,73
a) zysk netto	1 322 763,69	105 158,73
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	27 478 106,42	26 170 454,20
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 375 342,73	26 170 454,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: ---

Podpis: .....

Data: 2022-06-07

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

DS. FINANSOWYCH

Aleksandra Weber

WICEPREZES ZARZĄDU

DS. KANCLERZY

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Anna Kaczmarek

## RACHUNEK PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

A	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>Przeływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
I	Zysk/strata netto	1 322 763,69	105 158,73
II	<b>Korekty razem:</b>	<b>-20 835 156,01</b>	<b>27 819 070,00</b>
	1. Amortyzacja	457 625,32	377 116,00
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-850 775,11	
	5. Zmiana stanu rezerw	347 264,47	-56 152,97
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	399 878,03	354 929,71
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-20 885 824,24	4 994 493,76
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 708 524,76	-8 789 859,63
	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)	2 009 829,47	-2 009 829,47
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 398,03	-286 693,53
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 953 190,04	33 247 552,86
	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	1 069 222,76	-100 574,07
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	84 980,55	-36 117,96
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	269 662,53	63 487,26
	18. Inne korekty	19 712,96	60 718,04
III	<b>Przeływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>-19 512 392,32</b>	<b>27 924 228,73</b>
<b>Przeływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
I	<b>Wpływy</b>	<b>852 404,44</b>	<b>0,00</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)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	852 404,44	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	<b>Wydatki</b>	<b>136 078,73</b>	<b>919 575,89</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. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	136 078,73	919 575,89
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	<b>Przeływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>716 325,71</b>	<b>-919 575,89</b>

C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I	<b>Wpływy</b>	<b>550,00</b>	<b>9 501,47</b>
	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	550,00	1 540,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	7 961,47
II	<b>Wydatki</b>	<b>15 661,47</b>	<b>135 968,03</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	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	7 700,00	3 900,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	132 068,03
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	7 961,47	0,00	
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-15 111,47</b>	<b>-126 466,56</b>
D	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>-18 811 178,08</b>	<b>26 878 186,28</b>
E	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-18 811 178,08</b>	<b>26 878 186,28</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>50 431 818,55</b>	<b>23 553 632,27</b>
G	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>31 620 640,47</b>	<b>50 431 818,55</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	16 401 479,81	12 571 474,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: ---

Podpis: .....

Data: 2022-06-07

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH

Aleksandra Weber

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. HANDLOWYCH

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Anna Kaczmarek

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie  
ul. Przemysłowa 4  
88-160 Janikowo

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>21 102 024,81</b>	<b>16 114 302,54</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>21 102 024,81</b>	<b>16 114 302,54</b>
	a) finansowe	16 539 336,63	12 483 029,24
	b) gwarancyjne	4 562 688,18	3 631 273,30
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Pozostałe</b>	<b>594 311 410,61</b>	<b>624 453 382,27</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: ---

Podpis: .....

Data: 2022-06-07

### ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH

*Aleksandra Weber*

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

*Anna Kaczmarek*