

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	2 451 312,37	2 371 227,64
	1. W rachunku bieżącym	2 451 312,37	2 371 227,64
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	85 749 923,99	72 094 195,09
	1. W rachunku bieżącym	14 257 538,07	21 065 257,18
	2. Terminowe	71 492 385,92	51 028 937,91
IV.	Należności od sektora niefinansowego	46 832 523,49	48 855 345,93
	1. W rachunku bieżącym	2 067 936,76	2 353 869,74
	2. Terminowe	44 764 586,73	46 501 476,19
V.	Należności od sektora budżetowego	4 043,64	12 945,47
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 043,64	12 945,47
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	402 927,34	552 446,64
	1. Banków	402 927,34	552 446,64
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	990 880,00	990 880,00
	1. W instytucjach finansowych	989 880,00	989 880,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	84 039,66	83 079,35
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	737 408,20	795 251,54
XV.	Inne aktywa	128 474,00	173 203,43
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	128 474,00	173 203,43
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	55 874,12	60 728,04
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49 848,00	51 855,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 026,12	8 873,04
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>137 437 406,81</b>	<b>125 989 303,13</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Grazyna Jolanta Jonczak

Wiceprezes Prezes Zarządu: Barbara Marianna Ludwiczak

Członek Zarządu: Irena Szybicka

.....  
(podpis)

Strzegowo, 03-06-2022

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	78 494 808,82	76 364 603,02
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	32 537 949,83	33 012 838,36
	a) bieżące	1 826 756,91	32 951 161,41
	b) terminowe	30 711 192,92	61 676,95
	2. Pozostałe, w tym:	45 902 816,45	43 351 764,66
	a) bieżące	45 902 816,45	43 297 847,68
	b) terminowe	54 042,54	53 916,98
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 381 409,04	37 644 743,03
	1. Bieżące	4 431 785,44	3 085 513,13
	2. Terminowe	40 949 623,60	34 559 229,90
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	1 239 374,10	140 953,29
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	18 154,93	25 502,11
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	18 154,93	25 502,11
X.	Rezerwy	193 713,59	167 290,10
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 332,00	18 830,00
	2. Pozostałe rezerwy	173 381,59	148 460,10
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	390 960,00	390 960,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 122 738,34	10 842 289,98
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	14 513,24	14 513,24
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	481 734,75	298 448,36
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>137 437 406,81</b>	<b>125 989 303,13</b>
	Współczynnik wypłacalności	25,11	21,72

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Grażyna Jolanta Joneczak

Wiceprezes Prezes Zarządu Barbara Marianna Ludwiczak

Członek Zarządu Irena Szybicka

.....  
 (podpis)

Strzegowo, 03-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie  
Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo  
Nr kodu bankowego - 82380009

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	780 374,37	2 128 862,61
	1. Zobowiązania udzielone:	780 374,37	2 128 862,61
	a) finansowe	780 374,37	2 128 862,61
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	49 490 364,22	48 387 019,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu: Grażyna Jolanta Joneczak

Wiceprezes Prezes Zarządu: Barbara Marianna Ludwiczak

Członek Zarządu: Irena Szybicka

.....  
(podpis)

Strzegowo, 03-06-2022

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>2 003 232,76</b>	<b>2 324 338,31</b>
	1. Od sektora finansowego	343 388,30	362 480,29
	2. Od sektora niefinansowego	1 620 735,42	1 805 559,98
	3. Od sektora budżetowego	39 109,04	156 298,04
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>191 726,40</b>	<b>509 342,70</b>
	1. Od sektora finansowego	-	66,81
	2. Od sektora niefinansowego	101 332,70	288 732,13
	3. Od sektora budżetowego	90 393,70	220 543,76
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>1 811 506,36</b>	<b>1 814 995,61</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>817 799,18</b>	<b>829 137,93</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>3 447,46</b>	<b>3 649,12</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>814 351,72</b>	<b>825 488,81</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>-</b>	<b>-</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>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>2 625 858,08</b>	<b>2 640 484,42</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>19 531,71</b>	<b>89 804,86</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>6 555,35</b>	<b>6 819,04</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>1 910 277,01</b>	<b>1 846 942,87</b>
	1. Wynagrodzenia	1 052 294,40	990 655,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	190 300,95	185 677,11
	3. Inne	667 681,66	670 610,76
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>120 619,22</b>	<b>102 658,63</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>183 055,81</b>	<b>641 764,63</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	183 055,81	641 764,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>111 034,35</b>	<b>241 234,25</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	111 034,35	241 234,25
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>72 021,46</b>	<b>400 530,38</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>535 916,75</b>	<b>373 338,36</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>535 916,75</b>	<b>373 338,36</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>54 182,00</b>	<b>74 890,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>481 734,75</b>	<b>298 448,36</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Grażyna Jolanta Jonczak

Wiceprezes Prezes Zarządu Barbara Marianna Ludwiczak

Członek Zarządu Irena Szybińska

.....  
(podpis)

Strzegowo, 03-06-2022

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>11 646 211,58</b>	<b>11 360 763,22</b>
	-korekty błędów podstawowych		
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>11 646 211,58</b>	<b>11 360 763,22</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>390 960,00</b>	<b>390 960,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
	a) zwiększenia (z tytułu )		
	- emisji akcji		
	- z dywidendy		
	- wpłat udziałów		
	- wpłat nowych członków		
	<b>Dodatkowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )		
	- umorzenia akcji		
	- wypowiedzenie udziałów przez członków		
	- śmierć członków		
	- rezygnacja z członkostwa		
	<b>Dodatkowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>390 960,00</b>	<b>390 960,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>10 842 289,98</b>	<b>10 483 545,95</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		
	a) zwiększenia (z tytułu )		
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- wpłat wpisowego		
	- zysk z lat ubiegłych		
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.		
	<b>Dodatkowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )		
	- pokrycia straty		
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.		
	<b>Dodatkowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>11 122 738,34</b>	<b>10 842 289,98</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>14 513,24</b>	<b>14 513,24</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
	a) zwiększenie (z tytułu )		
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży		
	- podatek odroczony dot. wyceny		
	<b>Dodatkowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )		
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży		
	- podatek odroczony dot. wyceny		
	<b>Dodatkowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>14 513,24</b>	<b>14 513,24</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
	a) zwiększenie (z tytułu )		
	<b>Dodatkowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )		
	<b>Dodatkowy wiersz</b>		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		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>Dodatkowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	<b>Dodatkowy 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>298 448,36</b>	<b>371 744,03</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	298 448,36	371 744,03
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	298 448,36	371 744,03
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodatkowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	298 448,36	371 744,03
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	280 448,36	358 744,03
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	18 000,00	13 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	<b>Dodatkowy wiersz</b>		
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>Dodatkowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	<b>Dodatkowy wiersz</b>		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>481 734,75</b>	<b>298 448,36</b>
a)	zysk netto	481 734,75	298 448,36
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>12 109 946,33</b>	<b>11 646 211,58</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>12 089 946,33</b>	<b>11 628 211,58</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Grażyna Jolanta Jonczak

Wiceprezes Prezes Zarządu Barbara Marianna Ludwiczak

Członek Zarządu Irena Szybicka

(podpis)

Strzegowo, 03-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo  
 Nr kodu bankowego - 82380009

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>6 645 898,19</b>	<b>9 318 022,24</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>481 734,75</b>	<b>298 448,36</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>7 127 632,94</b>	<b>9 019 573,88</b>
1.	Amortyzacja	120 619,22	102 658,63
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	26 423,49	74 862,18
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	149 519,30	1 255,21
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 20 463 448,01	- 3 514 181,46
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 031 724,27	527 431,43
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	9 866 871,81	13 901 519,72
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	1 098 420,81	2 425 541,57
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 853,92	17 840,77
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 7 347,18	- 22 632,40
18.	Inne korekty	44 729,43	311 096,57
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>- 6 645 898,19</b>	<b>9 318 022,24</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>63 736,19</b>	<b>203 359,78</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</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>63 736,19</b>	<b>203 359,78</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	63 736,19	203 359,78
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 63 736,19</b>	<b>- 203 359,78</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>18 000,00</b>	<b>13 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>		
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>18 000,00</b>	<b>13 000,00</b>
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	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	18 000,00	13 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>18 000,00</b>	<b>13 000,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>6 727 634,38</b>	<b>9 101 662,46</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>6 727 634,38</b>	<b>9 101 662,46</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>23 436 484,82</b>	<b>14 334 822,36</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>16 708 850,44</b>	<b>23 436 484,82</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu: Grażyna Jolanta Jonczak

Wiceprezes Prezes Zarządu: Barbara Marianna Ludwiczak

Członek Zarządu: Irena Szybička

.....

(podpis)

Strzegowo, 03-06-2022