

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-1900 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	600 250,54	285 333,82
II	Korekty razem:	1 278 840,42	-1 438 789,74
	1. Amortyzacja	153 428,76	162 131,76
	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	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-61 845,06	-21 715,04
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-8 841 922,74	-12 121 577,38
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 961 547,06	-3 800 410,11
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 175 342,69	4 641 724,33
	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)	-20 803,00	-10 221,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 123 362,91	9 848 684,51
	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	88 843,70	49 803,80
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 748,62	23 119,83
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	883,43	7 953,75
	18. Inne korekty	41 939,43	-218 284,19
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 879 090,96	-1 153 455,92
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
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	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	257 587,24	-38 422,75
	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	
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	257 587,24	-38 422,75
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-257 587,24	-38 422,75
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	17 144,00	28 910,70
	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	300,00	150,00
	6. Inne wpływy finansowe	16 844,00	28 760,70
II	Wydatki	1 500,00	-41 000,00
	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	
	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	1 500,00	-6 000,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	-35 000,00
	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)	15 644,00	-12 089,30
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 637 147,72	-1 203 967,97
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 637 147,72	-1 203 967,97
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	3 987 095,46	5 191 063,43
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	5 624 243,18	3 987 095,46
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Auguścik

Podpis:

Adriana Morawińska-Auguścik

Data: 2022-01-20

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
Adriana Morawińska-Auguścik

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych
Bożena Władysławowska
(podpisy członków Zarządu)

Prezes Zarządu
Leokadia Wilkowska

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 609 886,58	11 366 642,06
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 609 886,58	11 336 642,06
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	439 100,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 300,00	-5 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	100,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	200,00	
	- dopłata do udziałów członkowskich		100,00
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 500,00	6 000,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	1 500,00	6 000,00
	- wykupienie niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	437 800,00	439 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 716 835,35	10 168 641,44
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	285 433,82	548 193,91
	a) zwiększenia (z tytułu)	285 433,82	548 193,91
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	285 333,82	527 622,21
	- wpłat wpisowego	100,00	50,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- przeksięgowanie z funduszu społ. kult. 70 lecie Banku		20 481,70
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 002 269,17	10 716 835,35
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	168 617,41	160 338,41
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	16 844,00	8 279,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	16 844,00	8 279,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	- wyceny certyfikatów inwestycyjnych	16 844,00	8 279,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	185 461,41	168 617,41
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00


5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
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
- przekięgowania 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	285 333,82	562 662,21
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	285 333,82	562 662,21
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	285 333,82	562 662,21
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-285 333,82	-562 662,21
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	285 333,82	562 662,21
- podział zysku netto	285 333,82	562 662,21
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		0,00
-		0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	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	600 250,54	285 333,82
a) zysk netto	600 250,54	285 333,82
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 225 781,12	11 609 886,58
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Auguścik

Podpis: 

Data: 2022-01-20

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych

Adriana Morawińska-Auguścik

ZARZĄD BANKU
WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

Bożena Wdowiszewska

Prezes Zarządu

Leokadia Wilkowska

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021


	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 839 071,33	4 427 332,06
	1. Zobowiązania udzielone	3 839 071,33	4 427 332,06
	a) finansowe	3 839 071,33	4 427 332,06
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	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	63 687 438,57	64 594 464,49

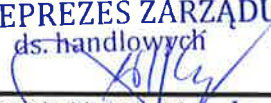
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Adriana Morawińska-Auguścik**

Podpis: 

Data: **2022-01-20**

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych

Adriana Morawińska-Auguścik

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

(podpis zastępki Zarządu)
Bożena Lichoniewska

Prezes Zarządu

Leokadia Wilkońska

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-1900 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	2 472 405,91	2 994 903,40
	1. Od sektora finansowego	73 451,26	182 830,79
	2. Od sektora niefinansowego	2 252 218,18	2 612 606,97
	3. Od sektora budżetowego	146 736,47	199 465,64
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	34 533,41	406 244,00
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	33 527,24	371 651,23
	3. Od sektora budżetowego	1 006,17	34 592,77
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 437 872,50	2 588 659,40
IV	Przychody z tytułu prowizji	991 433,00	762 813,66
V	Koszty prowizji	112 257,69	103 110,13
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	879 175,31	659 703,53
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	186 678,28	139 733,34
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	186 678,28	139 733,34
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	3 503 726,09	3 388 096,27
XI	Pozostałe przychody operacyjne	214 678,09	273 744,26
XII	Pozostałe koszty operacyjne	177 443,15	136 364,08
XIII	Koszty działania banku	2 741 033,73	2 842 469,55
	1. Wynagrodzenia	1 479 175,50	1 487 956,57
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	246 134,65	252 319,50
	3. Inne	1 015 723,58	1 102 193,48
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	153 428,76	162 131,76
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	389 133,55	374 030,66
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	389 133,55	374 030,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	450 101,55	247 944,34
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	450 101,55	247 944,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-60 968,00	126 086,32
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	707 466,54	394 788,82
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	707 466,54	394 788,82
XXI	Podatek dochodowy	107 216,00	109 455,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	600 250,54	285 333,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Augusiak

Podpis:

Data: 2022-01-20

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. finansowo-księgowych

Adriana Morawińska-Augusiak

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. handlowych

Bożena Wdowińska

Prezes Zarządu

Leokadia Wilkońska

(podpis członka Zarządu)

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2021

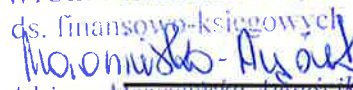
	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	128 812 397,84	123 178 228,58
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	126 042 854,11	117 982 209,55
	a) bieżące	93 318 730,50	78 463 894,40
	b) terminowe	32 724 123,61	39 518 315,15
	2. Pozostałe, w tym:	2 769 543,73	5 196 019,03
	a) bieżące	48 006,69	48 006,69
	b) terminowe	2 721 537,04	5 148 012,34
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 015 493,36	12 526 299,71
	1. Bieżące	14 015 493,36	12 526 299,71
	2. Terminowe	0,00	0,00
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	400 750,96	311 907,26
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	78 926,57	78 043,14
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	78 926,57	78 043,14
X	Rezerwy	622 996,53	684 841,59
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	88 967,00	71 640,00
	2. Pozostałe rezerwy	534 029,53	613 201,59
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	437 800,00	439 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 002 269,17	10 716 835,35
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	185 461,41	168 617,41
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	600 250,54	285 333,82
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	156 156 346,38	148 389 206,86
	Współczynnik wypłacalności	23,23%	23,14%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Auguścik

Podpis: 

Data: 2022-01-20

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych

Adriana Morawińska-Auguścik

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

Bożena Włodarska
(podpisy członków Zarządu)

Prezes Zarządu

Leokadia Wilkowska

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 046 848,38	1 960 725,49
	1. W rachunku bieżącym	2 046 848,38	1 960 725,49
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	38 979 075,59	41 389 597,82
	1. W rachunku bieżącym	3 577 394,80	2 026 369,97
	2. Terminowe	35 401 680,79	39 363 227,85
IV	Należności od sektora niefinansowego	51 161 677,01	49 037 214,77
	1. W rachunku bieżącym	1 614 978,67	2 775 917,94
	2. Terminowe	49 546 698,34	46 261 296,83
V	Należności od sektora budżetowego	12 458 340,81	13 407 460,36
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	12 458 340,81	13 407 460,36
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	47 986 633,43	39 144 710,69
	1. Banków	41 372 458,58	37 399 364,20
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 869 168,31	1 000 230,00
	3. Pozostałe	745 006,54	745 116,49
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	995 026,00	995 026,00
	1. W instytucjach finansowych	5 000,00	5 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	990 026,00	990 026,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	145 535,00	124 732,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 967,01	7 910,35
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 099 322,14	1 998 220,32
XV	Inne aktywa	212 854,19	254 793,62
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	212 854,19	254 793,62
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	60 066,82	68 815,44
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 503,00	59 876,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 563,82	8 939,44
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	156 156 346,38	148 389 206,86