

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Czuluchowie
 Adres siedziby Banku - Zamkowa 23, 77-300 Czuluchów
 Nr kodu bankowego - 93260006

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	4 842 213,62	4 216 061,90
	1. W rachunku bieżącym	4 842 213,62	4 216 061,90
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	189 810 214,41	215 956 601,02
	1. W rachunku bieżącym	32 617 534,83	20 046 877,07
	2. Terminowe	157 192 679,58	195 909 723,95
IV.	Należności od sektora niefinansowego	122 959 694,17	116 835 978,37
	1. W rachunku bieżącym	9 329 395,98	7 092 415,53
	2. Terminowe	113 630 298,19	109 743 562,84
V.	Należności od sektora budżetowego	22 618 407,88	21 243 812,85
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	22 618 407,88	21 243 812,85
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	20 057 267,93	1 705 819,59
	1. Banków	9 997 085,71	1 705 819,59
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	10 060 182,22	-
	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	2 045 860,41	1 395 860,41
	1. W instytucjach finansowych	2 045 860,41	1 395 860,41
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	23 739,92	-
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	970 565,22	1 056 183,85
XV.	Inne aktywa	533 762,79	407 952,18
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	533 762,79	407 952,18
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	583 110,17	607 233,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	541 677,00	566 633,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	41 433,17	40 600,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	364 444 836,52	363 425 503,17

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Krassowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mariola Mikołajczyk
 Wiceprezes Zarządu Barbara Makowska
 Wiceprezes Zarządu Kinga Przetożna

.....
 (podpis)

Czuluchów, 10.05.2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Człuchowie
 Adres siedziby Banku - Zamkowa 23, 77-300 Człuchów
 Nr kodu bankowego - 93260006

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	243 241 718,23	233 940 817,23
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	165 029 824,91	152 336 913,08
	a) bieżące	108 782 049,22	92 209 032,68
	b) terminowe	56 247 775,69	60 127 880,40
	2. Pozostałe, w tym:	78 211 893,32	81 603 904,15
	a) bieżące	77 468 663,94	75 366 295,60
	b) terminowe	743 229,38	6 237 608,55
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	71 249 400,79	81 683 393,92
	1. Bieżące	32 789 813,07	48 354 393,29
	2. Terminowe	38 459 587,72	33 329 000,63
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	981 570,34	642 898,73
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	208 069,98	161 149,30
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	44 423,03	32 468,58
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	163 646,95	128 680,72
X.	Rezerwy	6 493 161,27	6 810 706,38
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	148 228,00	101 004,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 344 933,27	6 709 702,38
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	282 900,00	316 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 324 731,72	33 109 909,92
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	145 055,89	145 055,89
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 400 000,00	5 400 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 400 000,00	5 400 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 118 228,30	1 214 771,80
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	364 444 836,52	363 425 503,17
	Współczynnik wypłacalności	29,02	30,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Krassowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mariola Mikołajczyk

Wiceprezes Zarządu Barbara Makowska

Wiceprezes Zarządu Kinga Przełożna

.....
 (podpis)

Człuchów, 10.05.2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Człuchowie
 Adres siedziby Banku - Zamkowa 23, 77-300 Człuchów
 Nr kodu bankowego - 93260006

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	29 085 893,93	18 079 198,38
	1. Zobowiązania udzielone:	15 920 668,35	13 627 617,50
	a) finansowe	15 354 653,07	13 183 735,39
	b) gwarancyjne	566 015,28	443 882,11
	2. Zobowiązania otrzymane:	13 165 225,58	4 451 580,88
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	13 165 225,58	4 451 580,88
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	109 641 856,40	109 603 436,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Krassowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mariola Mikołajczyk

Wiceprezes Zarządu Barbara Makowska

Wiceprezes Zarządu Kinga Przełożna

.....
 (podpis)

Człuchów, 10.05.2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Człuchowie
 Adres siedziby Banku - Zamkowa 23, 77-300 Człuchów
 Nr kodu bankowego - 93260006

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 261 747,10	7 033 460,63
	1. Od sektora finansowego	506 705,88	1 446 284,49
	2. Od sektora niefinansowego	4 991 537,53	4 940 978,49
	3. Od sektora budżetowego	464 584,61	589 418,58
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	298 919,08	56 779,07
II.	Koszty odsetek	57 756,95	464 827,88
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	23 825,32	341 361,14
	3. Od sektora budżetowego	33 931,63	123 466,74
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 203 990,15	6 568 632,75
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 681 681,38	2 335 060,89
V.	Koszty prowizji	161 629,23	164 142,57
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 520 052,15	2 170 918,32
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 2 126,55	8 651,78
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 2 126,55	8 651,78
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	39 980,36	22 870,12
X.	Wynik na działalności bankowej	8 761 896,11	8 771 072,97
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	198 280,96	459 413,17
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	149 440,33	121 018,04
XIII.	Koszty działania banku	5 917 359,01	6 052 496,86
	1. Wynagrodzenia	3 625 513,91	3 788 583,07
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	624 349,66	595 525,80
	3. Inne	1 667 495,44	1 668 387,99
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	149 499,99	207 981,78
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	477 161,34	1 553 439,40
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	477 161,34	1 553 439,40
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	400 368,90	481 340,74
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	400 368,90	481 340,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	76 792,44	1 072 098,66
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 667 085,30	1 776 890,80
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 667 085,30	1 776 890,80
XXI.	Podatek dochodowy	548 857,00	562 119,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 118 228,30	1 214 771,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Krassowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mariola Mikołajczyk
 Wiceprezes Zarządu Barbara Makowska
 Wiceprezes Zarządu Kinga Przełożna

.....

(podpis)

Człuchów, 10.05.2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Człuchowie
 Adres siedziby Banku - Zamkowa 23, 77-300 Człuchów
 Nr kodu bankowego - 93260006

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	40 186 537,61	38 981 615,81
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	40 186 537,61	38 981 615,81
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	316 800,00	326 700,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 33 900,00	- 9 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 100,00	100,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	100,00	100,00
	- rozwiązanie zgody uprzedniej KNF z 2020 roku	2 000,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	36 000,00	10 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	6 900,00	2 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	29 100,00	8 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	282 900,00	316 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 109 909,92	31 041 657,93
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 214 821,80	2 068 251,99
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 214 821,80	2 068 251,99
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 214 771,80	2 068 201,99
	- wpłat wpisowego	50,00	50,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	34 324 731,72	33 109 909,92
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	145 055,89	145 055,89
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	145 055,89	145 055,89
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 400 000,00	5 200 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	200 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu) podziału zysku	-	200 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 400 000,00	5 400 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 214 771,80	2 268 201,99
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 214 771,80	2 268 201,99
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 214 771,80	2 268 201,99
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 214 771,80	2 268 201,99
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 214 771,80	2 068 201,99
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	200 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	2 118 228,30	1 214 771,80
	a) zysk netto	2 118 228,30	1 214 771,80
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	42 270 915,91	40 186 537,61
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 270 915,91	40 186 537,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Krassowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mariola Mikołajczyk

Wiceprezes Zarządu Barbara Makowska

Wiceprezes Zarządu Kinga Przełożna

.....

(podpis)

Człuchów, 10.05.2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Człuchowie
 Adres siedziby Banku - Zamkowa 23, 77-300 Człuchów
 Nr kodu bankowego - 93260006

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	33 874 994,51	- 3 387 955,66
I.	Zysk (strata) netto	2 118 228,30	1 214 771,80
II.	Korekty razem:	31 756 766,21	- 4 602 727,46
1.	Amortyzacja	149 499,99	207 981,78
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	22 870,12
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	913,75	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 317 545,11	215 966,41
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 573 351,66	3 514,57
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	38 717 044,37	- 44 976 850,61
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 7 498 310,83	- 8 839 361,98
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	- 1 133 092,13	48 739 982,31
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	319 671,61	73 473,81
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	36 077,28	56 720,72
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	34 966,23	- 25 499,29
18.	Inne korekty	- 125 810,61	- 35 785,06
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	33 874 994,51	- 3 387 955,66
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 20 663 335,03	- 93 390,21
I.	Wpływy	-	-
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	-	-
II.	Wydatki	20 663 335,03	93 390,21
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)	20 574 800,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	88 535,03	93 390,21
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 20 663 335,03	- 93 390,21

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 14 850,00	- 12 979,88
I.	Wpływy	150,00	23 020,12
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	150,00	150,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	22 870,12
II.	Wydatki	15 000,00	36 000,00
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	15 000,00	36 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 14 850,00	- 12 979,88
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	13 196 809,48	- 3 494 325,75
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	13 196 809,48	- 3 494 325,75
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	24 262 938,97	27 757 264,72
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	37 459 748,45	24 262 938,97
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	17 381 832,00	11 718 013,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Krassowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mariola Mikołajczyk
 Wiceprezes Zarządu Barbara Makowska
 Wiceprezes Zarządu Kinga Przełożna

.....

(podpis)

Człuchów, 10.05.2022