

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>17 659 093,10</b>	<b>5 230 618,67</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 544 093,10	4 251 618,67
	2. Rezerwa obowiązkowa	12 115 000,00	979 000,00
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>32 954 101,11</b>	<b>40 540 306,70</b>
	1. W rachunku bieżącym	16 391 522,09	258 437,53
	2. Terminowe	16 562 579,02	40 281 869,17
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>457 744 092,78</b>	<b>400 708 896,47</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 392 036,43	10 141 615,77
	2. Terminowe	445 352 056,35	390 567 280,70
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>66 456 223,72</b>	<b>57 199 024,81</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	66 456 223,72	57 199 024,81
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>237 829 737,58</b>	<b>243 574 558,00</b>
	1. Banków	118 285 288,94	115 653 706,22
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	82 636 182,40	90 482 164,40
	3. Pozostałe	36 908 266,24	37 438 687,38
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>6 083 255,93</b>	<b>6 083 255,93</b>
	1. W instytucjach finansowych	5 955 744,75	5 955 744,75
	2. W pozostałych jednostkach	127 511,18	127 511,18
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>50 002,93</b>	<b>191 089,52</b>
		-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>5 142 909,26</b>	<b>5 618 614,24</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 466 571,43</b>	<b>1 243 613,92</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 466 571,43	1 243 613,92
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>4 555 978,94</b>	<b>3 312 556,33</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 336 831,00	3 071 134,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	219 147,94	241 422,33
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>829 941 966,78</b>	<b>763 702 534,59</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka

Wiceprezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska

Wiceprezes Zarządu Dorota Zadroga

Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

.....

(podpis)

Pisz 2022-04-07

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>638 390 897,57</b>	<b>587 287 934,50</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	432 060 042,07	434 857 866,66
	a) bieżące	249 180 717,73	219 103 280,33
	b) terminowe	182 879 324,34	215 754 586,33
	2. Pozostałe, w tym:	206 330 855,50	152 430 067,84
	a) bieżące	199 513 584,37	146 154 475,80
	b) terminowe	6 817 271,13	6 275 592,04
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>85 361 197,00</b>	<b>62 157 965,02</b>
	1. Bieżące	81 599 097,63	61 178 407,91
	2. Terminowe	3 762 099,37	979 557,11
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>1 199 797,85</b>	<b>6 691 312,57</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>384 052,73</b>	<b>341 953,01</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	384 052,73	341 953,01
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>13 175 209,67</b>	<b>13 915 462,90</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	594 421,00	930 222,00
	2. Pozostałe rezerwy	12 580 788,67	12 985 240,90
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>251 000,00</b>	<b>242 000,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>84 474 377,54</b>	<b>81 334 452,34</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>5 161 009,65</b>	<b>2 182 429,05</b>
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>6 413 600,00</b>	<b>6 413 600,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 413 600,00	6 413 600,00
	2. Pozostałe	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 452 844,07</b>	<b>3 135 425,20</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>829 941 966,78</b>	<b>763 702 534,59</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>19,72</b>	<b>22,80</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka

Wiceprezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska

Wiceprezes Zarządu Dorota Zadroga

Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

.....

(podpis)

Pisz

2022-04-07

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz  
Nr kodu bankowego - 93640000

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>59 604 834,91</b>	<b>37 005 222,66</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>52 604 834,91</b>	<b>30 005 222,66</b>
	a) finansowe	51 919 341,04	29 279 091,00
	b) gwarancyjne	685 493,87	726 131,66
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>7 000 000,00</b>	<b>7 000 000,00</b>
	a) finansowe	7 000 000,00	7 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>379 624 229,59</b>	<b>327 672 129,03</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka

Wiceprezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska

Wiceprezes Zarządu Dorota Zadroga

Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

.....  
(podpis)

Pisz 2022-04-07

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>19 882 591,72</b>	<b>20 691 201,24</b>
	1. Od sektora finansowego	47 176,55	399 811,63
	2. Od sektora niefinansowego	16 392 800,98	16 512 331,83
	3. Od sektora budżetowego	863 189,86	1 230 359,65
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 579 424,33	2 548 698,13
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>875 037,13</b>	<b>4 758 196,47</b>
	1. Od sektora finansowego	37,80	-
	2. Od sektora niefinansowego	862 127,46	4 676 217,78
	3. Od sektora budżetowego	12 871,87	81 978,69
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>19 007 554,59</b>	<b>15 933 004,77</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>4 429 338,84</b>	<b>4 169 866,36</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>944 773,39</b>	<b>923 387,20</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 484 565,45</b>	<b>3 246 479,16</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>4 455,00</b>	<b>2 025,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	4 455,00	2 025,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>7 348,79</b>	<b>335 523,77</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	237 318,19
	2. Pozostałych	7 348,79	98 205,58
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>245 122,46</b>	<b>202 150,78</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>22 749 046,29</b>	<b>19 719 183,48</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>124 805,48</b>	<b>779 787,73</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>21 557,79</b>	<b>16 491,30</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>15 490 302,83</b>	<b>14 950 224,49</b>
	1. Wynagrodzenia	10 645 817,80	10 141 872,89
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 346 392,48	1 250 718,47
	3. Inne	3 498 092,55	3 557 633,13
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>829 105,57</b>	<b>1 006 975,53</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 917 970,12</b>	<b>1 106 619,34</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 917 970,12	1 106 619,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>3 228 323,61</b>	<b>773 474,65</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 228 323,61	773 474,65
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 310 353,49</b>	<b>333 144,69</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>6 843 239,07</b>	<b>4 192 135,20</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>6 843 239,07</b>	<b>4 192 135,20</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 390 395,00</b>	<b>1 056 710,00</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>5 452 844,07</b>	<b>3 135 425,20</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka

Wiceprezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska

Wiceprezes Zarządu Dorota Zadroga

Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

.....

(podpis)

Pisz 2022-04-07

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>93 307 906,59</b>	<b>89 387 833,81</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>93 307 906,59</b>	<b>89 387 833,81</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>242 000,00</b>	<b>260 000,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	9 000,00	18 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	9 000,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	9 000,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	18 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	8 000,00
	- śmierć członków	-	10 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>251 000,00</b>	<b>242 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>81 334 452,34</b>	<b>76 167 743,67</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 139 925,20	5 166 708,67
	a) zwiększenia (z tytułu )	3 139 925,20	5 166 708,67
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 135 425,20	5 166 708,67
	- wpłat wpisowego	4 500,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>84 474 377,54</b>	<b>81 334 452,34</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>2 182 429,05</b>	<b>1 375 287,10</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	7 343 438,70	807 141,95
	a) zwiększenie (z tytułu )	4 541 043,37	4 132 615,83
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 599 387,37	3 830 311,83
	- podatek odroczone dot. wyceny	1 941 656,00	302 304,00
	b) zmniejszenie (z tytułu )	11 884 482,07	3 325 473,88
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	11 665 360,07	2 833 839,88
	- podatek odroczone dot. wyceny	219 122,00	491 634,00
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>5 161 009,65</b>	<b>2 182 429,05</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>6 413 600,00</b>	<b>6 413 600,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>6 413 600,00</b>	<b>6 413 600,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	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)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
<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>3 135 425,20</b>	<b>5 171 203,04</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 135 425,20	5 171 203,04
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 135 425,20	5 171 203,04
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	3 135 425,20	5 171 203,04
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	3 135 425,20	5 171 203,04
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 135 425,20	5 166 708,67
	- przekazania zysku na dywidendę	-	4 494,37
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
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)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>5 452 844,07</b>	<b>3 135 425,20</b>
a)	zysk netto	5 452 844,07	3 135 425,20
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>91 430 811,96</b>	<b>93 307 906,59</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>91 430 811,96</b>	<b>93 307 906,59</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka

Wiceprezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska

Wiceprezes Zarządu Dorota Zadroga

Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

.....

(podpis)

Pisz 2022-04-07

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>28 757 962,99</b>	<b>- 15 752 283,29</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 452 844,07</b>	<b>3 135 425,20</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>23 305 118,92</b>	<b>- 18 887 708,49</b>
1.	Amortyzacja	829 105,57	1 006 975,53
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 4 455,00	- 2 025,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	5 537,72
5.	Zmiana stanu rezerw	- 366 716,23	- 1 245 453,93
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 3 321 152,28	- 84 851 675,73
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	23 719 290,15	34 877 920,01
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 66 292 395,22	- 25 692 005,36
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)	-	2 090 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	74 306 195,05	47 999 002,31
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	- 5 489 469,72	- 4 917 149,18
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	105 574,39	- 326 641,22
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	42 099,72	67 163,37
18.	Inne korekty	- 222 957,51	- 224 563,23
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>28 757 962,99</b>	<b>- 15 752 283,29</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 207 859,00</b>	<b>- 1 188 494,94</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>4 455,00</b>	<b>2 449,60</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)	-	424,60
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	4 455,00	2 025,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>- 212 314,00</b>	<b>- 1 190 944,54</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	- 212 314,00	- 1 190 944,54
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 207 859,00</b>	<b>- 1 188 494,94</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>11 455,00</b>	<b>- 17 201,55</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>13 500,00</b>	<b>-</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	13 500,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>- 2 045,00</b>	<b>- 17 201,55</b>
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	- 2 045,00	- 17 201,55
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>11 455,00</b>	<b>- 17 201,55</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>28 561 558,99</b>	<b>- 16 957 979,78</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>28 561 558,99</b>	<b>- 16 957 979,78</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>5 489 056,20</b>	<b>22 447 035,98</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>34 050 615,19</b>	<b>5 489 056,20</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka  
 Wiceprezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska  
 Wiceprezes Zarządu Dorota Zadroga  
 Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

.....  
 (podpis)

Pisz 2022-04-07