

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
 Adres siedziby Banku - ul. Chelmska 14; 21-070, Cyców
 Nr kodu bankowego - 81910003

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 | 3 778 684,72 | 5 102 036,92 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 3 778 684,72 | 5 102 036,92 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | - | - |
| III. | Należności od sektora finansowego | 132 236 021,85 | 140 759 446,61 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 25 618 304,03 | 24 818 614,74 |
| | 2. Terminowe | 106 617 717,82 | 115 940 831,87 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 100 914 088,46 | 95 531 522,50 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 3 921 961,22 | 3 922 373,99 |
| | 2. Terminowe | 96 992 127,24 | 91 609 148,51 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 22 487 840,27 | 21 731 114,19 |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | 22 487 840,27 | 21 731 114,19 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 57 495 562,56 | 44 398 066,25 |
| | 1. Banków | 41 547 879,65 | 35 929 478,08 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 14 942 212,91 | 8 468 588,17 |
| | 3. Pozostałe | 1 005 470,00 | - |
| 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 | 2 005 100,00 | 2 005 100,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 2 005 000,00 | 2 005 000,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 100,00 | 100,00 |
| XII. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | - | - |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy | 113 722,73 | 149 586,93 |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | 3 177 545,01 | 3 416 495,75 |
| XV. | Inne aktywa | 961 274,31 | 834 976,14 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | - | - |
| | 2. Pozostałe | 961 274,31 | 834 976,14 |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 360 648,42 | 403 744,73 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 330 658,00 | 376 208,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 29 990,42 | 27 536,73 |
| XVII. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | - | - |
| XVIII. | Akcje własne | - | - |
| | AKTYWA RAZEM | 323 530 488,33 | 314 332 090,02 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz

Główny Księgowy


Dorota Mazurkiewicz

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mirosław Podebry
 Członek Zarządu Ewelina Matuszak
 Członek Zarządu Anna Miazio



Cyców, 18-03-2022

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 | 1 963 544,00 | - |
| | 1. W rachunku bieżącym | 1 963 544,00 | - |
| | 2. Terminowe | - | - |
| III. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 252 186 782,62 | 254 516 356,21 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 165 908 039,11 | 161 156 282,95 |
| | a) bieżące | 86 627 162,92 | 69 790 443,94 |
| | b) terminowe | 79 280 876,19 | 91 365 839,01 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 86 278 743,51 | 93 360 073,26 |
| | a) bieżące | 85 917 912,39 | 92 749 198,00 |
| | b) terminowe | 360 831,12 | 610 875,26 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 42 432 306,52 | 34 334 768,96 |
| | 1. Bieżące | 28 710 217,13 | 19 920 656,75 |
| | 2. Terminowe | 13 722 089,39 | 14 414 112,21 |
| 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 | 449 618,17 | 318 909,88 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 164 321,26 | 153 047,70 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 97 821,53 | 87 515,66 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 66 499,73 | 65 532,04 |
| X. | Rezerwy | 642 723,50 | 722 478,13 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 95 386,00 | 191 363,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 547 337,50 | 531 115,13 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 920 750,00 | 926 840,00 |
| XIII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 22 441 756,65 | 22 507 694,96 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 223 424,49 | 223 424,49 |
| XV. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 685 528,00 | 665 528,00 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 685 528,00 | 665 528,00 |
| | 2. Pozostałe | - | - |
| XVI. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | - 68 154,24 | - 903 097,96 |
| XVII. | Zysk (strata) netto | 1 487 887,36 | 866 139,65 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| | PASYWA RAZEM | 323 530 488,33 | 314 332 090,02 |
| | Współczynnik wypłacalności | 20,37 | 20,26 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz

Główny Księgowy


Dorota Mazurkiewicz

(podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Mirosław Podebry
 Członek Zarządu Ewelina Matuszak
 Członek Zarządu Anna Miazio



Cyców, 18-03-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
Adres siedziby Banku - ul. Chelmska 14; 21-070, Cyców
Nr kodu bankowego - 81910003

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 | 8 732 734,98 | 9 700 831,08 |
| | 1. Zobowiązania udzielone: | 8 196 278,98 | 7 200 831,08 |
| | a) finansowe | 7 746 313,79 | 6 642 624,56 |
| | b) gwarancyjne | 449 965,19 | 558 206,52 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | 536 456,00 | 2 500 000,00 |
| | a) finansowe | 536 456,00 | 2 500 000,00 |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 21 285 887,79 | 18 058 380,58 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz

Główny Księgowy


Dorota Mazurkiewicz

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mirosław Podebny
Członek Zarządu Ewelina Matuszak
Członek Zarządu Anna Miazio



Cyców, 18-03-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
 Adres siedziby Banku - ul. Chełmska 14; 21-070, Cyców
 Nr kodu bankowego - 81910003

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2021 r. | za 2020 r. |
|---------------|---|---------------------|---------------------|
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 4 861 713,20 | 6 051 820,79 |
| | 1. Od sektora finansowego | 322 254,77 | 1 030 700,34 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 3 650 991,36 | 4 190 330,45 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 319 904,27 | 393 223,33 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 568 562,80 | 437 566,67 |
| II. | Koszty odsetek | 111 174,92 | 830 269,00 |
| | 1. Od sektora finansowego | 120,06 | 25,59 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 102 046,73 | 711 050,76 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 9 008,13 | 119 192,65 |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 4 750 538,28 | 5 221 551,79 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 2 228 508,13 | 2 207 508,92 |
| V. | Koszty prowizji | 371 867,97 | 334 766,69 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 1 856 640,16 | 1 872 742,23 |
| 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 | - 149 025,12 | - 82 043,99 |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | - 169 296,15 | - 108 844,20 |
| | 2. Pozostałych | 20 271,03 | 26 800,21 |
| IX. | Wynik z pozycji wymiany | - | - |
| X. | Wynik na działalności bankowej | 6 458 153,32 | 7 012 250,03 |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 31 364,58 | 357 396,71 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 13 558,64 | 3 310,07 |
| XIII. | Koszty działania banku | 5 184 294,56 | 5 800 184,78 |
| | 1. Wynagrodzenia | 2 810 544,83 | 3 003 167,25 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 621 785,92 | 667 844,32 |
| | 3. Inne | 1 751 963,81 | 2 129 173,21 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 334 366,47 | 268 317,66 |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 235 532,54 | 341 014,52 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 235 532,54 | 341 014,52 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 1 038 094,67 | 185 674,94 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 1 038 094,67 | 185 674,94 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | - 802 562,13 | 155 339,58 |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej | 1 759 860,36 | 1 142 494,65 |
| XIX. | Wynik operacji nadzwyczajnych | - | - |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | Zysk (strata) brutto | 1 759 860,36 | 1 142 494,65 |
| XXI. | Podatek dochodowy | 271 973,00 | 276 355,00 |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | - | - |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 1 487 887,36 | 866 139,65 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz
 Główny Księgowy


 Dorota Mazurkiewicz
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Miroslaw Podebry
 Członek Zarządu Ewelina Matuszak
 Członek Zarządu Anna Miazio





Cyców, 18-03-2022

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2021 r. | za 2020 r. |
|------|---|----------------------|----------------------|
| I. | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 24 286 529,14 | 24 344 787,45 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| II. | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 24 286 529,14 | 24 344 787,45 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 926 840,00 | 940 180,00 |
| | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 6 090,00 | 13 340,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 290,00 | 580,00 |
| | - emisji akcji | - | - |
| | - z dywidendy | - | - |
| | - wpłat udziałów | 290,00 | 580,00 |
| | - wpłat nowych członków | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 6 380,00 | 13 920,00 |
| | - umorzenia akcji | - | - |
| | - wypowiedzenie udziałów przez członków | 6 380,00 | 13 920,00 |
| | - śmierć członków | - | - |
| | - rezygnacja z członkostwa | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 920 750,00 | 926 840,00 |
| | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 22 507 694,96 | 21 744 457,64 |
| | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 65 938,31 | 763 237,32 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 837 159,65 | 763 237,32 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| | - podziału zysku (ustawowo) | - | - |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 837 139,65 | 761 837,68 |
| | - wpłat wpisowego | 20,00 | 40,00 |
| | - zysk z lat ubiegłych | - | - |
| | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | - | 1 359,64 |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 903 097,96 | - |
| | - pokrycia straty | 903 097,96 | - |
| | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 22 441 756,65 | 22 507 694,96 |
| | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 223 424,49 | 224 784,13 |
| | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | - | 1 359,64 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | - |
| | - podatek odroczony dot. wyceny | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | 1 359,64 |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych | - | 1 359,64 |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | - |
| | - podatek odroczony dot. wyceny | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 223 424,49 | 223 424,49 |
| | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 665 528,00 | 645 528,00 |
| | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 20 000,00 | 20 000,00 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 20 000,00 | 20 000,00 |
| | - podziału zysku | 20 000,00 | 20 000,00 |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 685 528,00 | 665 528,00 |

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 | 36 958,31 | 789 837,68 |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 36 958,31 | 789 837,68 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 36 958,31 | 789 837,68 |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych | 36 958,31 | 789 837,68 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - podziału zysku z lat ubiegłych | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 36 958,31 | 789 837,68 |
| | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 837 139,65 | 761 837,68 |
| | - przekazania zysku na dywidendę | - | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | - | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz nagród | - | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka | 20 000,00 | 20 000,00 |
| | - przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny | 9 000,00 | 8 000,00 |
| | - pokrycie straty z lat ubiegłych | 903 097,96 | - |
| | 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 | 68 154,24 | 903 097,96 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 68 154,24 | 903 097,96 |
| | - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | 68 154,24 | 903 097,96 |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| 6.8. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 68 154,24 | 903 097,96 |
| 6.9. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 68 154,24 | 903 097,96 |
| 7. | Wynik netto | 1 487 887,36 | 866 139,65 |
| | a) zysk netto | 1 487 887,36 | 866 139,65 |
| | b) strata netto | - | - |
| | c) odpisy z zysku | - | - |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 25 691 192,26 | 24 286 529,14 |
| IV. | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 25 641 192,26 | 24 277 529,14 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz
 Główny Księgowy

dh
 Dorota Mazurkiewicz
 (podpis)

Cyców, 18-03-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Miroslaw Podebry
 Członek Zarządu Ewelina Matuszak
 Członek Zarządu Anna Miazio

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
 Adres siedziby Banku - ul. Chelmska 14; 21-070, Cyców
 Nr kodu bankowego - 81910003

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2021 r. | za 2020 r. |
|-------------|--|-----------------|----------------|
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | - 380 887,14 | 49 737,46 |
| I. | Zysk (strata) netto | 1 487 887,36 | 866 139,65 |
| II. | Korekty razem: | - 1 868 774,50 | - 816 402,19 |
| 1. | Amortyzacja | 334 366,47 | 268 317,66 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - | - |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | - 79 754,63 | - 37 282,64 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | - 13 097 496,31 | - 4 208 132,97 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 9 323 114,05 | 29 002 109,46 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | - 6 139 292,04 | - 7 004 800,29 |
| 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 | 1 963 544,00 | - |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 5 767 963,97 | 39 269 690,77 |
| 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 | 130 708,29 | - 175 747,92 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 53 402,18 | 76 823,45 |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 967,69 | - 7 519,06 |
| 18. | Inne korekty | - 126 298,17 | 4 358,27 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | - 380 887,14 | 49 737,46 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | - 59 551,53 | - 468 261,14 |
| 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 | 59 551,53 | 468 261,14 |
| 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 | 59 551,53 | 468 261,14 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | - 59 551,53 | - 468 261,14 |

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2021 r. | za 2020 r. |
|------|--|---------------|----------------|
| C. | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | - 83 224,24 | - 924 397,96 |
| I. | Wpływy | 310,00 | 620,00 |
| 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 | 290,00 | 580,00 |
| 6. | Inne wpływy finansowe | 20,00 | 40,00 |
| II. | Wydatki | 83 534,24 | 925 017,96 |
| 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 | 6 380,00 | 13 920,00 |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 9 000,00 | 8 000,00 |
| 9. | Nabycie akcji własnych | - | - |
| 10. | Inne wydatki finansowe | 68 154,24 | 903 097,96 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | - 83 224,24 | - 924 397,96 |
| D. | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | - 523 662,91 | - 1 342 921,64 |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - 523 662,91 | - 1 342 921,64 |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | 29 920 651,66 | 31 263 573,30 |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: -o ograniczonej możliwości dysponowania | 29 396 988,75 | 29 920 651,66 |
| | | 5 995,07 | 4 264,63 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz

Główny Księgowy

Dorota Mazurkiewicz
 Dorota Mazurkiewicz

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Miroslaw Podębny
 Członek Zarządu Ewelina Matuszak
 Członek Zarządu Anna Miazio



Cyców, 18-03-2022