

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard  
 Nr kodu bankowego - 85620007

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>4 344 495,28</b>	<b>4 660 286,18</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 344 495,28	4 660 286,18
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	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>264 891 878,71</b>	<b>156 323 656,29</b>
	1. W rachunku bieżącym	42 528 897,07	32 299 586,21
	2. Terminowe	222 362 981,64	124 024 070,08
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>170 070 035,51</b>	<b>155 331 530,38</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 407 311,62	5 690 872,61
	2. Terminowe	166 662 723,89	149 640 657,77
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>13 068 941,02</b>	<b>17 801 686,16</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	13 068 941,02	17 801 686,16
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>6 827 471,20</b>	<b>59 245 329,01</b>
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 827 471,20	59 245 329,01
	3. Pozostałe	-	-
<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>2 243 120,50</b>	<b>1 993 120,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 243 120,00	1 993 120,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,50	0,50
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>42 792,63</b>	<b>16 995,64</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>6 955 496,42</b>	<b>6 867 437,20</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>420 882,21</b>	<b>440 427,97</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	420 882,21	440 427,97
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>937 219,28</b>	<b>893 616,92</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	876 148,00	844 422,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	61 071,28	49 194,92
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>5 507,74</b>	<b>5 354,71</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>469 807 840,50</b>	<b>403 579 440,96</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Piotr Zaziemski

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Zarządu Dorota Sadowska

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz

.....

(podpis)

Białogard, 11-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard  
 Nr kodu bankowego - 85620007

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>	<b>2 056,37</b>	<b>86,94</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 056,37	86,94
	2. Terminowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>337 212 514,35</b>	<b>297 920 595,24</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	220 893 083,63	203 421 834,84
	a) bieżące	144 155 363,06	122 944 621,28
	b) terminowe	76 737 720,57	80 477 213,56
	2. Pozostałe, w tym:	116 319 430,72	94 498 760,40
	a) bieżące	112 018 692,47	86 728 470,56
	b) terminowe	4 300 738,25	7 770 289,84
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>97 047 641,05</b>	<b>72 423 895,68</b>
	1. Bieżące	73 757 346,63	71 478 608,29
	2. Terminowe	23 290 294,42	945 287,39
<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>1 137 082,83</b>	<b>916 183,87</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>422 236,34</b>	<b>341 071,46</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	422 236,34	341 071,46
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>3 419 731,52</b>	<b>3 222 255,29</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	183 077,00	167 280,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 236 654,52	3 054 975,29
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>705 400,00</b>	<b>713 200,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>26 348 712,69</b>	<b>25 399 100,98</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>153 519,79</b>	<b>153 519,79</b>
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>1 505 000,00</b>	<b>1 505 000,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 505 000,00	1 505 000,00
	2. Pozostałe	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 853 945,56</b>	<b>984 531,71</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>469 807 840,50</b>	<b>403 579 440,96</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>16,24</b>	<b>16,88</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Zarządu Dorota Sadowska

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz

.....  
 (podpis)

Białogard, 11-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie  
Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard  
Nr kodu bankowego - 85620007

**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>24 077 921,85</b>	<b>23 791 933,19</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>24 077 921,85</b>	<b>23 791 933,19</b>
	a) finansowe	23 873 553,48	23 576 548,40
	b) gwarancyjne	204 368,37	215 384,79
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>190 721 644,06</b>	<b>178 350 516,20</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Piotr Zaziemski

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Zarządu Dorota Sadowska

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz

.....  
(podpis)

Białogard, 11-05-2022

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>7 725 621,75</b>	<b>8 508 789,90</b>
	1. Od sektora finansowego	587 293,09	1 344 573,51
	2. Od sektora niefinansowego	6 528 819,41	6 386 820,78
	3. Od sektora budżetowego	609 509,25	777 395,61
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>134 431,34</b>	<b>509 242,24</b>
	1. Od sektora finansowego	3,04	0,40
	2. Od sektora niefinansowego	100 485,27	458 427,23
	3. Od sektora budżetowego	33 943,03	50 814,61
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>7 591 190,41</b>	<b>7 999 547,66</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 991 457,49</b>	<b>2 962 837,62</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>354 310,15</b>	<b>439 037,57</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 637 147,34</b>	<b>2 523 800,05</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</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>113 618,05</b>	<b>172 787,32</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	113 618,05	172 787,32
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>114 669,18</b>	<b>108 056,26</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>10 456 624,98</b>	<b>10 804 191,29</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>150 927,35</b>	<b>534 190,16</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>185 694,59</b>	<b>180 793,60</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>7 860 369,83</b>	<b>7 991 922,27</b>
	1. Wynagrodzenia	4 474 657,69	4 534 408,62
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	839 408,00	884 082,51
	3. Inne	2 546 304,14	2 573 431,14
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>500 298,14</b>	<b>496 936,89</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 992 402,88</b>	<b>1 729 585,54</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 992 402,88	1 729 585,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 248 198,67</b>	<b>612 741,56</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 248 198,67	612 741,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 255 795,79</b>	<b>1 116 843,98</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 316 985,56</b>	<b>1 551 884,71</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 316 985,56</b>	<b>1 551 884,71</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>463 040,00</b>	<b>567 353,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 853 945,56</b>	<b>984 531,71</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Zarządu Dorota Sadowska

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz

.....

(podpis)

Białogard, 11-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard  
 Nr kodu bankowego - 85620007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>28 755 352,48</b>	<b>27 910 382,89</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>28 755 352,48</b>	<b>27 910 382,89</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>717 600,00</b>	<b>717 600,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	800,00	6 000,00
	- wpłat nowych członków	800,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 400,00	6 400,00
	- śmierć członków	-	4 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>717 600,00</b>	<b>717 600,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>25 399 100,98</b>	<b>23 326 335,70</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)	949 531,71	2 072 425,28
	- wpłat wpisowego	80,00	340,00
	- 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>26 348 712,69</b>	<b>23 326 335,70</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>153 519,79</b>	<b>153 519,79</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>153 519,79</b>	<b>153 519,79</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 505 000,00</b>	<b>1 405 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziału zysku	-	100 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>1 505 000,00</b>	<b>1 405 000,00</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>3 292 459,11</b>	<b>2 307 927,40</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 292 459,11	2 307 927,40
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 292 459,11	2 307 927,40
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	949 531,71	2 072 425,28
	- przekazania zysku na dywidende	-	35 502,12
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	35 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	100 000,00
	- przekazanie na Rezerwę Jubileuszową Banku	-	50 000,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	3 292 459,11	2 307 927,40
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>3 292 459,11</b>	<b>2 307 927,40</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>1 853 945,56</b>	<b>984 531,71</b>
a)	zysk netto	1 853 945,56	984 531,71
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>33 871 237,15</b>	<b>28 755 352,48</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>33 521 237,15</b>	<b>28 720 352,48</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Zarządu Dorota Sadowska

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz

(podpis)

Białogard, 11-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard  
 Nr kodu bankowego - 85620007

**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>10 651 350,36</b>	<b>6 193 063,60</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 853 945,56</b>	<b>984 531,71</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>8 797 404,80</b>	<b>5 208 531,89</b>
1.	Amortyzacja	500 298,14	496 936,89
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	114 669,18	108 056,26
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	94 360,14	1 311,74
5.	Zmiana stanu rezerw	197 476,23	100 664,43
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	52 417 857,81	51 410 929,01
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	98 338 911,56	18 016 344,55
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 005 759,99	19 536 811,08
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)	250 000,00	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 969,43	1 284,16
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	63 915 664,48	57 684 116,74
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	322 164,05	40 995,49
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	43 602,36	76 753,95
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	81 164,88	84 138,28
18.	Inne korekty	19 392,73	34 320,81
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>10 651 350,36</b>	<b>6 193 063,60</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>708 514,49</b>	<b>651 993,97</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>128 862,49</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	128 862,49	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>837 376,98</b>	<b>651 993,97</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)	-	412 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	837 376,98	239 993,97
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>708 514,49</b>	<b>651 993,97</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 21 515,91	- 130 567,15
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	114 749,18	116 599,97
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	80,00	8 543,71
6.	Inne wpływy finansowe	114 669,18	108 056,26
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	136 265,09	247 167,12
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	101 265,09	101 265,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	45 902,12
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	35 000,00	100 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 21 515,91	- 130 567,15
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	9 921 319,96	5 410 502,48
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	9 921 319,96	5 410 502,48
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	36 959 872,39	31 549 369,91
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	46 881 192,35	36 959 872,39
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	23 344 255,39	15 131 967,60

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Górski  
 Wiceprezes Zarządu Dorota Sadowska  
 Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz

.....

(podpis)

Białogard, 11-05-2022