

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2021

|       | Aktywa                                                                                           | Stan na koniec roku:  |                       |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|       |                                                                                                  | bieżącego             | ubiegłego             |
| I     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | <b>3 587 541,41</b>   | <b>3 960 378,75</b>   |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 3 587 541,41          | 3 960 378,75          |
|       | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 3. Inne środki                                                                                   | 0,00                  | 0,00                  |
| II    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| III   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | <b>44 322 598,96</b>  | <b>45 962 912,85</b>  |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 19 353 255,12         | 18 316 046,13         |
|       | 2. Terminowe                                                                                     | 24 969 343,84         | 27 646 866,72         |
| IV    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | <b>63 186 650,53</b>  | <b>64 755 643,81</b>  |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 1 305 054,97          | 1 994 159,65          |
|       | 2. Terminowe                                                                                     | 61 881 595,56         | 62 761 484,16         |
| V     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | <b>22 556 292,31</b>  | <b>22 015 402,94</b>  |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. Terminowe                                                                                     | 22 556 292,31         | 22 015 402,94         |
| VI    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| VII   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | <b>105 030 915,68</b> | <b>69 640 601,59</b>  |
|       | 1. Banków                                                                                        | 72 970 140,68         | 47 355 476,59         |
|       | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | 32 060 775,00         | 22 285 125,00         |
|       | 3. Pozostałe                                                                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| VIII  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|       | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| IX    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|       | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| X     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|       | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| XI    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | <b>1 935 052,29</b>   | <b>1 933 017,39</b>   |
|       | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 1 935 052,29          | 1 933 017,39          |
|       | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| XII   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| XIII  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>                                                   | <b>4 512,67</b>       | <b>40 271,83</b>      |
|       | - wartość firmy                                                                                  | 0,00                  | 0,00                  |
| XIV   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | <b>3 440 873,33</b>   | <b>3 624 734,51</b>   |
| XV    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | <b>207 744,30</b>     | <b>275 258,10</b>     |
|       | 1. Przejęte aktywa do zbycia                                                                     | 154 133,33            | 154 133,33            |
|       | 2. Pozostałe                                                                                     | 53 610,97             | 121 124,77            |
| XVI   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | <b>523 271,04</b>     | <b>478 710,87</b>     |
|       | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 489 665,00            | 446 123,00            |
|       | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 33 606,04             | 32 587,87             |
| XVII  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| XVIII | <b>Akcje własne</b>                                                                              | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|       | <b>SUMA AKTYWÓW</b>                                                                              | <b>244 795 452,52</b> | <b>212 686 932,64</b> |

OSŁONEK ZARZĄDU  
d/s Handlowych  
*Magdalena Paks*

Z-ca PREZESA ZARZĄDU  
d/s Finansowo-Księgowych  
*Aleksandra Kulach-Głodek*

PREZES ZARZĄDU  
*Ryszard Olszewski*

**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                                                      | 1 161,53              | 790,85                |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 1 161,53              | 790,85                |
|       | 2. Terminowe                                                                                | 0,00                  | 0,00                  |
| III   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 116 101 983,67        | 111 717 392,12        |
|       | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 59 289 600,32         | 56 746 526,61         |
|       | a) bieżące                                                                                  | 44 062 128,79         | 40 183 705,51         |
|       | b) terminowe                                                                                | 15 227 471,53         | 16 562 821,10         |
|       | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 56 812 383,35         | 54 970 865,51         |
|       | a) bieżące                                                                                  | 38 127 322,87         | 36 978 579,19         |
|       | b) terminowe                                                                                | 18 685 060,48         | 17 992 286,32         |
| IV    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 111 799 586,70        | 82 672 420,96         |
|       | 1. Bieżące                                                                                  | 108 658 134,41        | 81 862 134,46         |
|       | 2. Terminowe                                                                                | 3 141 452,29          | 810 286,50            |
| 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                                                      | 310 994,99            | 1 803 089,08          |
| IX    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 74 925,61             | 85 292,93             |
|       | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | 51 235,38             | 61 527,74             |
|       | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 23 690,23             | 23 765,19             |
| X     | Rezerwy                                                                                     | 1 367 300,41          | 1 390 757,66          |
|       | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 293 505,00            | 342 385,00            |
|       | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 1 073 795,41          | 1 048 372,66          |
| XI    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | 0,00                  | 0,00                  |
| XII   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 456 600,00            | 537 800,00            |
| XIII  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 13 354 975,59         | 13 078 669,34         |
| XIV   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | -159 094,85           | 84 413,45             |
| XV    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 1 040 000,00          | 1 010 000,00          |
|       | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | 1 040 000,00          | 1 010 000,00          |
|       | 2. Pozostałe                                                                                | 0,00                  | 0,00                  |
| XVI   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | 0,00                  | 0,00                  |
| XVII  | Zysk (strata) netto                                                                         | 447 018,87            | 306 306,25            |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | 0,00                  | 0,00                  |
|       | <b>SUMA PASYWÓW</b>                                                                         | <b>244 795 452,52</b> | <b>212 686 932,64</b> |
|       | Współczynnik wypłacalności                                                                  | 19,42%                | 18,64%                |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karina Drózdź

KIEROWNIK ZESPOŁU

Finansowo-Księgowego

Podpis: .....

Data: 2022-03-23 Karina Drózdź

CZŁONEK ZARZĄDU Z-ca PREZESA ZARZĄDU

d/s Handlowych

d/s ZARZĄD BANKU-Księgowych

PREZES ZARZĄDU

Magdalena Paks

Aleksandra Kulach-Głodek

Ryszard Olszewski

(podpisy członków Zarządu)

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

|              | Treść informacji                                                                                                                       | Stan okresu:        |                     |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|              |                                                                                                                                        | bieżącego           | ubiegłego           |
| <b>I</b>     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                      | <b>2 737 366,79</b> | <b>3 299 893,75</b> |
|              | 1. Od sektora finansowego                                                                                                              | 82 023,60           | 196 314,87          |
|              | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                           | 2 192 723,48        | 2 578 710,32        |
|              | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                              | 230 374,31          | 306 151,54          |
|              | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                    | 232 245,40          | 218 717,02          |
| <b>II</b>    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                  | <b>183 685,70</b>   | <b>498 999,08</b>   |
|              | 1. Od sektora finansowego                                                                                                              | 0,00                | 0,00                |
|              | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                           | 103 903,99          | 363 529,21          |
|              | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                              | 79 781,71           | 135 469,87          |
| <b>III</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                   | <b>2 553 681,09</b> | <b>2 800 894,67</b> |
| <b>IV</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                     | <b>2 786 002,48</b> | <b>2 798 789,05</b> |
| <b>V</b>     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                 | <b>193 974,09</b>   | <b>208 023,53</b>   |
| <b>VI</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                  | <b>2 592 028,39</b> | <b>2 590 765,52</b> |
| <b>VII</b>   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>970,00</b>       | <b>0,00</b>         |
|              | 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                                                                                                            | 970,00              | 0,00                |
| <b>VIII</b>  | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                      | <b>180 559,20</b>   | <b>26 218,05</b>    |
|              | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                          | 180 559,20          | 26 218,05           |
|              | 2. Pozostałych                                                                                                                         | 0,00                | 0,00                |
| <b>IX</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                         | <b>36 539,23</b>    | <b>63 981,41</b>    |
| <b>X</b>     | <b>Wynik z działalności bankowej</b>                                                                                                   | <b>5 363 777,91</b> | <b>5 481 859,65</b> |
| <b>XI</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                  | <b>778 456,10</b>   | <b>895 111,63</b>   |
| <b>XII</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                     | <b>81 364,48</b>    | <b>80 355,28</b>    |
| <b>XIII</b>  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                          | <b>4 867 548,28</b> | <b>5 027 685,99</b> |
|              | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                       | 2 798 683,79        | 2 838 920,87        |
|              | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                    | 655 646,75          | 642 946,70          |
|              | 3. Inne                                                                                                                                | 1 413 217,74        | 1 545 818,42        |
| <b>XIV</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                           | <b>227 809,85</b>   | <b>268 440,87</b>   |
| <b>XV</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                       | <b>767 255,55</b>   | <b>862 447,06</b>   |
|              | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                 | 767 255,55          | 862 447,06          |
|              | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                           | 0,00                | 0,00                |
| <b>XVI</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>268 778,02</b>   | <b>404 799,17</b>   |
|              | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                       | 268 778,02          | 404 799,17          |
|              | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                           | 0,00                | 0,00                |
| <b>XVII</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                 | <b>498 477,53</b>   | <b>457 647,89</b>   |
| <b>XVIII</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                  | <b>467 033,87</b>   | <b>542 841,25</b>   |
| <b>XIX</b>   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                   | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
|              | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                                  | 0,00                | 0,00                |
|              | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                                 | 0,00                | 0,00                |
| <b>XX</b>    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                            | <b>467 033,87</b>   | <b>542 841,25</b>   |
| <b>XXI</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                               | <b>20 015,00</b>    | <b>236 535,00</b>   |
| <b>XXII</b>  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                                   | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| <b>XXIII</b> | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                             | <b>447 018,87</b>   | <b>306 306,25</b>   |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karina Drózdź

CZŁONEK ZARZĄDU

d/s Handlowych

Z-ca PREZESA ZARZĄDU

d/s Finansowo-Księgowych

Podpis: .....  
Magdalena Paks

Aleksandra Kulach-Głodek

Pełnomocnik Zarządu  
KIEROWNIK ZESPOŁU  
Finansowo-Księgowego

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Olszewski

Bank Spółdzielczy w Będzinie  
ul. Modrzejowska 73  
42-500 Będzin

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

|     | Treść informacji                                            | Stan na koniec roku: |               |
|-----|-------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
|     |                                                             | bieżącego            | ubiegłego     |
| I   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                | 15 520 547,57        | 14 380 029,08 |
|     | 1. Zobowiązania udzielone                                   | 15 520 547,57        | 14 380 029,08 |
|     | a) finansowe                                                | 15 177 597,06        | 14 127 078,57 |
|     | b) gwarancyjne                                              | 342 950,51           | 252 950,51    |
|     | 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                                                   | 95 014 720,69        | 92 430 100,15 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Karina Drózdź**

Pomocnik Zarządu  
KIEROWNIK ZESPOŁU  
Finansowo-Księgowego

*Karina Drózdź*  
Karina Drózdź

Podpis: .....

Data: **2022-03-23**

CZŁONEK ZARZĄDU  
d/s Handlowych

**ZARZĄD BANKU**

*Magdalena Paks*  
Magdalena Paks

Z-ca PREZESA ZARZĄDU  
d/s Finansowo-Księgowych

*Aleksandra Kulach-Głodek*  
Aleksandra Kulach-Głodek

**PREZES ZARZĄDU**

*Krzysztof Olszewski*  
Krzysztof Olszewski

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

|            | Treść informacji                                                                                                                 | Stan okresu:      |                      |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
|            |                                                                                                                                  | bieżącego         | ubiegłego            |
| <b>A</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                                                  |                   |                      |
| <b>I</b>   | <b>Zysk/strata netto</b>                                                                                                         | <b>447 018,87</b> | <b>306 306,25</b>    |
| <b>II</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                            | <b>18 122,59</b>  | <b>15 752 431,62</b> |
|            | 1. Amortyzacja                                                                                                                   | 227 809,85        | 268 440,87           |
|            | 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych                                                                                        | 0,00              |                      |
|            | 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                       | -32 128,00        | -31 125,00           |
|            | 4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej                                                                                      | 0,00              |                      |
|            | 5. Zmiana stanu rezerw                                                                                                           | -23 457,25        | 44 128,72            |
|            | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                  | -35 390 314,09    | -27 424 743,50       |
|            | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                | 2 677 522,88      | 10 884 687,72        |
|            | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                       | 1 028 103,91      | -3 785 640,15        |
|            | 9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu                        | 0,00              |                      |
|            | 10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                | -502 034,90       | 2 495 930,20         |
|            | 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                            | 370,68            | 403,68               |
|            | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                   | 33 511 757,29     | 31 928 668,63        |
|            | 13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                       | 0,00              |                      |
|            | 14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                                                                      | 0,00              |                      |
|            | 15. Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                               | -1 492 094,09     | 1 342 819,02         |
|            | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                      | -54 852,53        | 36 826,69            |
|            | 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                           | -74,96            | -15 025,47           |
|            | 18. Inne korekty                                                                                                                 | 67 513,80         | 7 060,21             |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>                                                               | <b>465 141,46</b> | <b>16 058 737,87</b> |
| <b>B</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                                |                   |                      |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                    | <b>532 128,00</b> | <b>31 125,00</b>     |
|            | 1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                             | 0,00              |                      |
|            | 2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                        | 0,00              |                      |
|            | 3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                       | 0,00              |                      |
|            | 4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 500 000,00        |                      |
|            | 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 0,00              |                      |
|            | 6. Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                      | 32 128,00         | 31 125,00            |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                   | <b>8 189,51</b>   | <b>2 611 843,79</b>  |
|            | 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                 |

CZŁONEK ZARZĄDU

d/s Handlowych

Magdalena Paks

Z-ca PREZESA ZARZĄDU  
d/s Finansowo-Księgowych

Aleksandra Kulach-Głodek

PREZES ZARZĄDU

Ryszard Olszewski



|     |                                                                                                                                   |                      |                      |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|     | 4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00                 | 2 505 000,00         |
|     | 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 8 189,51             | 106 843,79           |
|     | 6. Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| III | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                              | <b>523 938,49</b>    | <b>-2 580 718,79</b> |
| C   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                                                                    |                      |                      |
| I   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                     | <b>0,00</b>          | <b>89 810,75</b>     |
|     | 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                                                                               | 0,00                 |                      |
|     | 6. Inne wpływy finansowe                                                                                                          | 0,00                 | 89 810,75            |
| II  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                    | <b>324 708,30</b>    | <b>31 600,00</b>     |
|     | 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                 | 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                                                                                  | 81 200,00            | 31 600,00            |
|     | 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku                                                        | 0,00                 | 0,00                 |
|     | 9. Nabycie akcji własnych                                                                                                         | 0,00                 | 0,00                 |
|     | 10. Inne wydatki finansowe                                                                                                        | 243 508,30           | 0,00                 |
| III | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                                                                 | <b>-324 708,30</b>   | <b>58 210,75</b>     |
| D   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>                                                                   | <b>664 371,65</b>    | <b>13 536 229,83</b> |
| E   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>                                                                         | <b>664 371,65</b>    | <b>13 536 229,83</b> |
|     | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                                                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| F   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                                                                        | <b>22 276 424,88</b> | <b>8 740 195,05</b>  |
| G   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>                                                                            | <b>22 940 796,53</b> | <b>22 276 424,88</b> |
|     | - o ograniczonej możliwości dysponowania                                                                                          | 40 987,12            | 51 980,76            |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karina Drózdź

KIEROWNIK ZESPOŁU  
Finansowo-Księgowego

Podpis: ..... Karina Drózdź .....

Data: 2022-03-23

CZŁONEK ZARZĄDU ZARZĄD BANKU Z-ca PREZESA ZARZĄDU  
 d/s Handlowych d/s Finansowo-Księgowych  
 Magdalena Paks Aleksandra Kulach-Głodek

PREZES ZARZĄDU  
 Ryszard Olszewski

(podpisy członków Zarządu)

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2021

|    | Treść informacji                                                    | Stan okresu:         |                      |
|----|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|    |                                                                     | bieżącego            | ubiegłego            |
| I  | <b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>                       | <b>15 017 189,04</b> | <b>14 652 672,04</b> |
|    | - korekty błędów podstawowych                                       |                      |                      |
| II | <b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>         | <b>15 017 189,04</b> | <b>14 652 672,04</b> |
|    | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>           | <b>537 800,00</b>    | <b>569 400,00</b>    |
|    | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                        | <b>-81 200,00</b>    | <b>-31 600,00</b>    |
|    | a) zwiększenia (z tytułu)                                           | <b>0,00</b>          |                      |
|    | - emisji akcji                                                      |                      |                      |
|    | - wpłat udziałów członkowskich                                      |                      |                      |
|    | - dopłata do udziałów członkowskich                                 |                      |                      |
|    | - dywidenda                                                         |                      |                      |
|    | - .....                                                             |                      |                      |
|    | b) zmniejszenia (z tytułu)                                          | <b>81 200,00</b>     | <b>31 600,00</b>     |
|    | - umorzenia akcji                                                   |                      |                      |
|    | - wypłat udziałów członkowskich                                     | 81 200,00            | 31 600,00            |
|    | - wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich                         |                      |                      |
|    | - .....                                                             |                      |                      |
|    | 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                  | <b>456 600,00</b>    | <b>537 800,00</b>    |
|    | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>             | <b>13 078 669,34</b> | <b>12 842 574,73</b> |
|    | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                           | <b>276 306,25</b>    | 236 094,61           |
|    | a) zwiększenia (z tytułu)                                           | <b>276 306,25</b>    | <b>236 094,61</b>    |
|    | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                          |                      |                      |
|    | - podziału zysku (ustawowo)                                         | 276 306,25           | 236 094,61           |
|    | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)        |                      |                      |
|    | - podziału zysku                                                    |                      |                      |
|    | - wpłat wpisowego                                                   |                      |                      |
|    | - przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny                  |                      |                      |
|    | - .....                                                             |                      |                      |
|    | - .....                                                             |                      |                      |
|    | b) zmniejszenia (z tytułu)                                          | <b>0,00</b>          |                      |
|    | - pokrycia straty                                                   |                      |                      |
|    | - .....                                                             |                      |                      |
|    | - .....                                                             |                      |                      |
|    | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                     | <b>13 354 975,59</b> | <b>13 078 669,34</b> |
|    | <b>3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b> | <b>84 413,45</b>     | <b>-5 397,30</b>     |
|    | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                | <b>-243 508,30</b>   | 89 810,75            |
|    | a) zwiększenie (z tytułu)                                           | <b>57 116,00</b>     | 110 876,75           |
|    | - przeszacowanie wartości aktywów                                   | 57 116,00            | 110 876,75           |
|    | - .....                                                             |                      |                      |
|    | b) zmniejszenie (z tytułu)                                          | <b>300 624,30</b>    | 21 066,00            |
|    | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                            |                      |                      |
|    | - przeszacowanie wartości aktywów in minus                          | 300 624,30           | 21 066,00            |
|    | 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu       | <b>-159 094,85</b>   | <b>84 413,45</b>     |
|    | <b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>      | <b>1 010 000,00</b>  | <b>980 000,00</b>    |
|    | 4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                      | 30 000,00            | 30 000,00            |
|    | a) zwiększenie (z tytułu)                                           | <b>30 000,00</b>     | 30 000,00            |
|    | - podziału zysku                                                    | 30 000,00            | 30 000,00            |
|    | - .....                                                             |                      |                      |
|    | b) zmniejszenie (z tytułu)                                          | <b>0,00</b>          |                      |
|    | - .....                                                             |                      |                      |
|    | - .....                                                             |                      |                      |

*Pal*  
Magdalena Paks

Z-ca PREZESA ZARZĄDU  
d/s Finansowo-Księgowych  
*Woj*  
Aleksandra Kulach-Głodek

PREZES ZARZĄDU  
*Krzysztof Olszewski*  
Krzysztof Olszewski

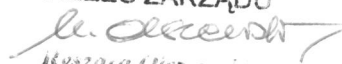
CZŁONEK ZARZĄDU  
d/s Handlowych

  
Magdalena Paks

Z-ca PREZESA ZARZĄDU  
d/s Finansowo-Księgowych

  
Aleksandra Kułach-Głodek

PREZES ZARZĄDU

  
Krysztyna Olszewska



|                                                                                             |               |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                               | 0,00          |               |
| 5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                                    | 0,00          |               |
| a) zwiększenie (z tytułu)                                                                   | 0,00          |               |
| - .....                                                                                     |               |               |
| b) zmniejszenie (z tytułu)                                                                  | 0,00          |               |
| - przeksięgowania na fundusz zapasowy                                                       |               |               |
| - .....                                                                                     |               |               |
| 5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                               | 0,00          |               |
| 6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                                         | 306 306,25    | 266 094,61    |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                                | 306 306,25    | 266 094,61    |
| - korekty błędów podstawowych                                                               | 0,00          |               |
| 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                  | 306 306,25    | 266 094,61    |
| 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                           | -306 306,25   | -266 094,61   |
| a) zwiększenie (z tytułu)                                                                   | 0,00          |               |
| - podziału zysku z lat ubiegłych                                                            |               |               |
| - .....                                                                                     |               |               |
| - .....                                                                                     |               |               |
| b) zmniejszenie (z tytułu)                                                                  | 306 306,25    | 266 094,61    |
| - .....                                                                                     | 306 306,25    | 266 094,61    |
| 6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu                                                  | 0,00          |               |
| 6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu                                              | 0,00          |               |
| - korekty błędów podstawowych                                                               | 0,00          |               |
| 6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                | 0,00          |               |
| 6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych                                                          | 0,00          |               |
| a) zwiększenie (z tytułu)                                                                   | 0,00          |               |
| - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                                          |               |               |
| - .....                                                                                     |               |               |
| b) zmniejszenie (z tytułu)                                                                  | 0,00          |               |
| - .....                                                                                     |               |               |
| 6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                                | 0,00          |               |
| 6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                         | 0,00          |               |
| 7. Wynik netto                                                                              | 447 018,87    | 306 306,25    |
| a) zysk netto                                                                               | 447 018,87    | 306 306,25    |
| b) strata netto                                                                             | 0,00          |               |
| c) odpisy z zysku                                                                           |               |               |
| III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)                                          | 15 139 499,61 | 15 017 189,04 |
| IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 15 139 499,61 | 15 017 189,04 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karina Drózdź

KIEROWNIK ZESPOŁU  
Finansowo-Księgowego

Karina Drózdź

Podpis: .....

Data: 2022-03-23

CZŁONEK ZARZĄDU  
d/s Handlowych  
Paks  
Magdalena Paks

ZARZĄD BANKU

Z-ca PREZESA ZARZĄDU  
d/s Finansowo-Księgowych  
Aleksandra Kulach-Głodek

PREZES ZARZĄDU  
Myszara Oiszewski

(podpisy członków Zarządu)