

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 345 812,37	5 609 016,89
	1. W rachunku bieżącym	6 345 812,37	5 609 016,89
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	237 780 418,57	210 918 442,61
	1. W rachunku bieżącym	78 249 138,51	116 154 295,38
	2. Terminowe	159 531 280,06	94 764 147,23
IV.	Należności od sektora niefinansowego	269 127 682,74	233 626 449,58
	1. W rachunku bieżącym	26 605 112,37	20 128 757,77
	2. Terminowe	242 522 570,37	213 497 691,81
V.	Należności od sektora budżetowego	39 161 229,57	42 737 511,81
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	39 161 229,57	42 737 511,81
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	81 858 659,60	109 359 642,20
	1. Banków	81 858 659,60	109 359 642,20
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 731 000,00	3 731 000,00
	1. W instytucjach finansowych	3 729 300,00	3 729 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 700,00	1 700,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	10 683 826,89	12 191 498,95
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	868 361,91	876 195,34
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	14 009 040,28	14 596 014,69
XV.	Inne aktywa	926 042,32	1 420 880,82
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	196 800,00	273 675,00
	2. Pozostałe	729 242,32	1 147 205,82
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 340 219,71	1 239 700,55
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 188 105,00	1 098 556,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	152 114,71	141 144,55
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	665 832 293,96	636 306 353,44

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 09-05-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz

Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał

Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	33 502,08	1 482,27
	1. W rachunku bieżącym	33 502,08	1 482,27
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	498 535 595,93	489 435 384,48
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	497 684 938,09	489 192 211,20
	a) bieżące	408 584 192,09	388 215 518,00
	b) terminowe	89 100 746,00	100 976 693,20
	2. Pozostałe, w tym:	850 657,84	243 173,28
	a) bieżące	850 657,84	243 173,28
	b) terminowe	-	-
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	114 643 838,62	96 933 823,48
	1. Bieżące	113 745 220,73	96 523 198,22
	2. Terminowe	898 617,89	410 625,26
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 532 232,88	4 532 235,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 368 872,20	2 457 995,67
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	259 500,79	246 651,58
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	259 500,79	246 651,58
X.	Rezerwy	1 137 424,37	1 427 413,44
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	514 655,00	579 969,86
	2. Pozostałe rezerwy	622 769,37	847 443,58
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 391 120,00	2 350 940,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 728 767,01	36 101 717,01
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	109 290,28
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935 000,00	935 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	935 000,00	935 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 375 730,36	1 681 306,59
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	665 832 293,96	636 306 353,44
	Współczynnik wypłacalności	15,38	16,40

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka
 Emilia Jasiecka

.....

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 09-05-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu
Alicja Huczyńska
 Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu
Edyta Syrewicz
 Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu
Marek Musiał
 Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu
Jerzy Gumienny
 Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	30 581 252,17	31 278 689,13
	1. Zobowiązania udzielone:	30 581 252,17	31 278 689,13
	a) finansowe	29 634 829,61	29 610 875,92
	b) gwarancyjne	946 422,56	1 667 813,21
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	493 031 476,26	488 460 337,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka
 Emilia Jasiecka
 (pieczęć i podpis)

Koronowo, 09-05-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska
 Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz
 Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał
 Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny
 Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 522 963,16	13 028 501,58
	1. Od sektora finansowego	463 298,27	1 651 156,95
	2. Od sektora niefinansowego	9 463 443,28	9 714 225,24
	3. Od sektora budżetowego	1 037 389,28	1 519 682,08
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	558 832,33	143 437,31
II.	Koszty odsetek	570 645,44	1 743 021,07
	1. Od sektora finansowego	1 594,17	14 915,25
	2. Od sektora niefinansowego	537 942,78	1 684 409,95
	3. Od sektora budżetowego	31 108,49	43 695,87
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 952 317,72	11 285 480,51
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 049 235,17	4 848 070,71
V.	Koszty prowizji	654 565,95	689 973,53
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 394 669,22	4 158 097,18
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	255 138,47	184 348,68
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	256 528,72	184 348,68
	2. Pozostałych	1 390,25	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	122 742,68	70 697,74
X.	Wynik na działalności bankowej	15 724 868,09	15 329 926,75
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 234 633,99	1 635 165,85
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	308 027,55	182 147,44
XIII.	Koszty działania banku	13 053 861,35	13 976 308,21
	1. Wynagrodzenia	7 106 921,13	7 417 742,25
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 687 255,85	2 009 804,45
	3. Inne	4 259 684,37	4 548 761,51
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	786 105,98	771 637,95
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 443 148,90	3 636 446,64
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 443 148,90	3 636 446,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 749 268,06	3 556 031,23
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 749 268,06	3 556 031,23
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 306 119,16	80 415,41
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 117 626,36	1 954 583,59
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 117 626,36	1 954 583,59
XXI.	Podatek dochodowy	741 896,00	273 277,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 375 730,36	1 681 306,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasińska
 Główny Księgowy
Emilia Jasińska
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu
 Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Zarządu
 Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu
 Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu
 Jerzy Gumienny

Koronowo, 09-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	41 271 367,52	40 696 813,15
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	41 271 367,52	40 696 813,15
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 350 940,00	2 304 120,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	40 180,00	46 820,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	72 160,00	127 940,00
	- z dywidendy	-	110 720,00
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	72 160,00	17 220,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	31 980,00	81 120,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	31 980,00	81 120,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 391 120,00	2 350 940,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 101 717,01	33 536 117,01
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 627 050,00	2 565 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 627 050,00	2 565 600,00
	- przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 620 000,00	2 565 000,00
	- wpłat wpisowego	7 050,00	600,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	37 728 767,01	36 101 717,01
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	202 403,92	1 081 343,45
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 311 694,20	- 878 939,53
	a) zwiększenie (z tytułu)	- 854 196,22	- 243 072,13
	- podatek odroczone od wyceny jednostek TFI	- 152 998,93	- 57 017,00
	- wycena jednostek TFI	- 701 197,29	- 300 089,13
	b) zmniejszenie (z tytułu)	- 542 502,02	- 635 867,40
	- podatek odroczone od wyceny jednostek TFI	- 61 461,35	- 91 921,86
	- wycena jednostek TFI	- 481 040,67	- 727 789,26
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 109 290,28	202 403,92
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	935 000,00	935 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przebiegowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	935 000,00	935 000,00

8

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
Nr kodu bankowego - 81440005

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)	-	-
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	z przebiegowania funduszu rezerwowego		
-			
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 681 306,59	2 840 232,69
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 681 306,59	2 840 232,69
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 681 306,59	2 840 232,69
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 681 306,59	- 2 840 232,69
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	zysk z lat ubiegłych		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 681 306,59	2 840 232,69
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 620 000,00	2 565 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	34 327,07	135 627,53
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz społeczno- kulturalny	26 979,52	39 605,16
-	przeznaczenie zysku na ZFSS	-	100 000,00
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	pokrycie str.z F.Zasob.		
-			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	2 375 730,36	1 681 306,59
a)	zysk netto	2 375 730,36	1 681 306,59
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	43 321 327,09	41 271 367,52
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	43 225 596,73	42 921 367,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główny Księgowy

.....*Emilia Jasińska*.....
Emilia Jasińska

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 09-05-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu
Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu
Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu
Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu
Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 38 395 564,55	64 190 886,20
I.	Zysk (strata) netto	2 375 730,36	1 681 306,59
II.	Korekty razem:	- 40 771 294,91	62 509 579,61
1.	Amortyzacja	786 105,98	771 637,95
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	341 781,98	390 415,29
5.	Zmiana stanu rezerw	- 289 989,07	- 580 860,76
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	27 500 982,60	- 102 044 219,43
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 64 767 132,83	77 972 941,17
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 31 430 112,42	1 096 246,53
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	32 019,81	1 482,27
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 810 226,59	85 498 875,07
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 2,12	- 15 010,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	910 876,53	684 520,24
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 100 519,16	57 701,95
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	12 849,21	9 299,92
18.	Inne korekty	- 578 382,01	- 1 333 450,59
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 38 395 564,55	64 190 886,20
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 206 952,68	- 2 382 877,13
I.	Wpływy	7 498 998,16	1 154 616,84
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)	7 498 998,16	1 154 616,84
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	6 292 045,48	3 537 493,97
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)	5 991 326,10	691 370,17
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	300 719,38	2 846 123,80
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 206 952,68	- 2 382 877,13

7

[Handwritten signatures and initials]

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	20 250,48	- 127 812,69
I.	Wpływy	79 210,00	17 820,00
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	72 160,00	17 220,00
6.	Inne wpływy finansowe	7 050,00	600,00
II.	Wydatki	58 959,52	145 632,69
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	31 980,00	106 027,53
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	26 979,52	39 605,16
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	20 250,48	- 127 812,69
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 37 168 361,39	61 680 196,38
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 37 168 361,39	61 680 196,38
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	121 763 312,27	60 083 115,89
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	84 594 950,88	121 763 312,27
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	37 603 848,71	26 424 600,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu
Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu
Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu
Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu
Jerzy Gumienny

Koronowo, 09-05-2022