

Nazwa banku - Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
Adres siedziby Banku - ul. Tysiąclecia 15, 62-010 Pobiedziska
Nr kodu bankowego - 90440001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 926 565,12	2 832 216,05
	1. W rachunku bieżącym	2 926 565,12	2 832 216,05
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	134 908 292,24	115 278 149,41
	1. W rachunku bieżącym	18 234 287,75	13 715 752,48
	2. Terminowe	116 674 004,49	101 562 396,93
IV.	Należności od sektora niefinansowego	96 681 815,67	87 491 168,42
	1. W rachunku bieżącym	6 383 931,03	5 625 587,35
	2. Terminowe	90 297 884,64	81 865 581,07
V.	Należności od sektora budżetowego	37 175,43	59 384,31
	1. W rachunku bieżącym	37 175,43	59 384,31
	2. Terminowe	-	-
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	873 736,89	1 073 871,59
	1. Banków	873 736,89	1 073 871,59
	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	1 446 570,66	1 446 570,66
	1. W instytucjach finansowych	1 391 500,00	1 391 500,00
	2. W pozostałych jednostkach	55 070,66	55 070,66
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	596 152,08	692 520,71
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 264 238,28	1 342 681,07
XV.	Inne aktywa	114 281,00	87 225,43
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	114 281,00	87 225,43
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	164 795,97	293 623,76
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	159 910,00	289 751,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 885,97	3 872,76
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	239 013 623,34	210 597 411,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Kosmaczewska

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowo-Księgowych
Marta Kosmaczewska
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maciej Grzegorowski
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Dorota Mączyńska
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Marta Kosmaczewska

Pobiedziska, 01-03-2022

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowo-Księgowych
Marta Kosmaczewska

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
Dorota Mączyńska

Prezes Zarządu
Maciej Grzegorowski

Nazwa banku - Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
 Adres siedziby Banku - ul. Tysiąclecia 15, 62-010 Pobiedziska
 Nr kodu bankowego - 90440001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	202 410 360,14	182 728 037,29
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	65 702 365,14	65 381 568,25
	a) bieżące	25 124 017,81	22 299 806,03
	b) terminowe	40 578 347,33	43 081 762,22
	2. Pozostałe, w tym:	136 707 995,00	117 346 469,04
	a) bieżące	135 920 291,80	116 395 175,25
	b) terminowe	787 703,20	951 293,79
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 413 836,38	9 344 522,62
	1. Bieżące	17 413 836,38	9 344 522,62
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	420 003,49	579 464,09
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	176 270,41	187 225,22
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	5 657,00	5 421,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	170 613,41	181 804,22
X.	Rezerwy	787 378,06	722 884,35
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	63 115,00	84 922,00
	2. Pozostałe rezerwy	724 263,06	637 962,35
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	306 300,00	311 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 048 350,43	15 513 472,92
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	115 877,41	115 877,41
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	560 000,00	560 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	560 000,00	560 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	775 247,02	534 827,51
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	239 013 623,34	210 597 411,41
	Współczynnik wypłacalności	18,46	18,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Kosmaczewska

Wiceprezes Zarządu
 ds. Finansowo-Księgowych
Marta Kosmaczewska
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Maciej Grzegorowski
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych: Dorota Mączyńska
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych: Marta Kosmaczewska

Pobiedziska, 01-03-2022

Wiceprezes Zarządu
 ds. Finansowo-Księgowych
Marta Kosmaczewska

Wiceprezes Zarządu
 ds. Handlowych
Dorota Mączyńska

Prezes Zarządu
Maciej Grzegorowski

Nazwa banku - Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
Adres siedziby Banku - ul. Tysiąclecia 15, 62-010 Pobiedziska
Nr kodu bankowego - 90440001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 953 701,99	4 667 419,09
	1. Od sektora finansowego	356 679,82	616 684,60
	2. Od sektora niefinansowego	3 337 547,24	3 686 430,26
	3. Od sektora budżetowego	167 396,62	312 537,17
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	92 078,31	51 767,06
II.	Koszty odsetek	57 489,41	472 499,36
	1. Od sektora finansowego	10,37	71,86
	2. Od sektora niefinansowego	44 043,45	441 443,59
	3. Od sektora budżetowego	13 435,59	31 127,63
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 896 212,58	4 194 919,73
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 512 712,47	1 475 106,36
V.	Koszty prowizji	170 456,65	171 890,51
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 342 255,82	1 303 215,85
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	8 820,00	5 040,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	8 820,00	5 040,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 247 288,40	5 503 175,58
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	333 772,49	118 604,43
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	14 976,92	69 234,15
XIII.	Koszty działania banku	4 212 995,61	4 283 775,85
	1. Wynagrodzenia	2 203 238,97	2 154 871,32
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	520 841,22	512 005,23
	3. Inne	1 488 915,42	1 616 899,30
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	235 197,01	256 020,02
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	366 231,02	1 216 988,32
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	366 231,02	1 216 988,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	232 974,69	945 153,84
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	232 974,69	945 153,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	133 256,33	271 834,48
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	984 635,02	740 915,51
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	984 635,02	740 915,51
XXI.	Podatek dochodowy	209 388,00	206 088,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	775 247,02	534 827,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Kosmaczewska

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowo-Księgowych

Marta Kosmaczewska
(podpis)

Pobiedziska, 01-03-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Maciej Grzegorowski

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych: Dorota Mączyńska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych: Marta Kosmaczewska

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowo-Księgowych
Marta Kosmaczewska

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
Dorota Mączyńska

Prezes Zarządu
Maciej Grzegorowski

Nazwa banku - Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
 Adres siedziby Banku - ul. Tysiąclecia 15, 62-010 Pobiedziska
 Nr kodu bankowego - 90440001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 031 868,72	10 208 574,27
	1. Zobowiązania udzielone:	11 031 868,72	10 208 574,27
	a) finansowe	10 768 977,42	10 032 209,27
	b) gwarancyjne	262 891,30	176 365,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	71 951 090,23	74 023 659,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Marta Kosmaczewska

Wiceprezes Zarządu
 ds. Finansowo-Księgowych

Marta Kosmaczewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maciej Grzegorowski

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Dorota Mączyńska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Marta Kosmaczewska

Pobiedziska, 01-03-2022

Wiceprezes Zarządu
 ds. Finansowo-Księgowych
 Marta Kosmaczewska

Wiceprezes Zarządu
 ds. Handlowych
 Dorota Mączyńska

Prezes Zarządu
 Maciej Grzegorowski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	17 035 277,84	16 566 769,33
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	17 035 277,84	16 566 769,33
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	311 100,00	314 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	500,00	300,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	300,00	200,00
	- wpłat nowych członków	200,00	100,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	5 300,00	3 800,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 100,00	900,00
	- śmierć członków	3 200,00	2 900,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	306 300,00	311 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 513 472,92	14 691 825,24
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	534 877,51	821 647,68
	a) zwiększenia (z tytułu)	534 877,51	821 647,68
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	534 827,51	821 547,68
	- wpłat wpisowego	50,00	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 048 350,43	15 513 472,92
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	115 877,41	115 877,41
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	115 877,41	115 877,41
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	560 000,00	560 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	560 000,00	560 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	534 827,51	884 466,68
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	534 827,51	884 466,68
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	534 827,51	884 466,68
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	884 466,68
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	534 827,51	884 466,68
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	534 827,51	821 547,68
	- przekazania zysku na dywidendę	-	12 919,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	25 000,00
	- przekazanie zysku na ZFSS	-	25 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	775 247,02	534 827,51
a)	zysk netto	775 247,02	534 827,51
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	17 805 774,86	17 035 277,84
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 805 774,86	17 035 277,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Kosmaczewska
Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowo-Księgowych
(podpis)
Pobiedziska, 01-03-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maciej Grzegorowski
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Dorota Mączyńska
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Marta Kosmaczewska

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych
Marta Kosmaczewska
Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych
Dorota Mączyńska

Prezes Zarządu
Maciej Grzegorowski

Nazwa banku - Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
 Adres siedziby Banku - ul. Tysiąclecia 15, 62-010 Pobiedziska
 Nr kodu bankowego - 90440001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 467 099,93	1 602 790,70
I.	Zysk (strata) netto	775 247,02	534 827,51
II.	Korekty razem:	3 691 852,91	2 137 618,21
1.	Amortyzacja	235 197,01	256 020,02
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	8 820,00	5 040,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	64 493,71	12 313,89
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	134,70	8 952,44
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	15 111 607,56	23 434 429,58
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 168 438,37	304 002,78
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	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	27 751 636,61	21 186 676,94
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	161 560,60	73 855,86
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	129 063,79	25 233,30
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	11 190,81	79 314,73
18.	Inne korekty	27 055,57	11 885,25
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 467 099,93	1 602 790,70
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	148 434,41	538 730,64
I.	Wpływy	208 820,00	705 840,00
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)	200 000,00	700 800,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	8 820,00	5 040,00
II.	Wydatki	60 385,59	167 109,36
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	60 385,59	167 109,36
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	148 434,41	538 730,64

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 2 650,00	- 66 319,00
I.	Wpływy	550,00	400,00
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	500,00	300,00
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	100,00
II.	Wydatki	3 200,00	66 719,00
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	3 200,00	16 719,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 2 650,00	- 66 319,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 612 884,34	- 1 130 379,06
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	4 612 884,34	- 1 130 379,06
F.	Środki pieniężne na początek okresu	16 547 968,53	17 678 347,59
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: -o ograniczonej możliwości dysponowania	21 160 852,87	16 547 968,53
		811 473,38	871 215,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Kosmaczewska
 Wiceprezes Zarządu
 ds. Finansowo-Księgowych
 Marta Kosmaczewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maciej Grzegorowski
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Dorota Mączyńska
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Marta Kosmaczewska

.....
 (podpis)

Pobiedziska, 01-03-2022

Wiceprezes Zarządu
 ds. Finansowo-Księgowych
 Marta Kosmaczewska

Wiceprezes Zarządu
 ds. Handlowych
 Dorota Mączyńska

Prezes Zarządu
 Maciej Grzegorowski