

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Dzierzgoniu
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 4, 82-440 Dzierzgoń
 Nr kodu bankowego - 83100002

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	1 532 738,32	1 664 601,12
	1. W rachunku bieżącym	1 532 738,32	1 664 601,12
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	35 881 826,23	39 392 628,04
	1. W rachunku bieżącym	21 180 499,65	12 892 628,03
	2. Terminowe	14 701 326,58	26 500 000,01
IV.	Należności od sektora niefinansowego	130 499 908,32	138 600 111,40
	1. W rachunku bieżącym	6 628 538,33	6 995 095,46
	2. Terminowe	123 871 369,99	131 605 015,94
V.	Należności od sektora budżetowego	251 231,40	428 661,26
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	251 231,40	428 661,26
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	19 994 171,42	12 759 759,40
	1. Banków	19 994 171,42	12 759 759,40
	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	1 418 600,00	1 418 600,00
	1. W instytucjach finansowych	1 390 600,00	1 390 600,00
	2. W pozostałych jednostkach	28 000,00	28 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	15 593,35	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	6 338 133,04	6 401 720,22
XV.	Inne aktywa	4 211 810,27	3 474 685,26
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 915 383,18	2 000 886,54
	2. Pozostałe	2 296 427,09	1 473 798,72
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	769 803,65	901 507,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	512 819,00	484 378,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	256 984,65	417 129,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	30 351,52	30 451,52
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	200 944 167,52	205 072 725,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Tomasz Olszewski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dobroslawa Frączek
 Wiceprezes Zarządu Monika Sękowska-Sumbar
 Członek Zarządu Janina Charmulowicz

.....

(podpis)

Dzierzgoń, 03.06.2022 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Dzierzgoniu
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 4, 82-440 Dzierzgoń
 Nr kodu bankowego - 83100002

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	-	422 000,07
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	422 000,07
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	173 761 045,04	178 145 786,28
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	106 803 884,43	111 037 816,41
	a) bieżące	33 866 743,98	28 698 741,55
	b) terminowe	72 937 140,45	82 339 074,86
	2. Pozostałe, w tym:	66 957 160,61	67 107 969,87
	a) bieżące	48 006 995,71	45 098 080,73
	b) terminowe	18 950 164,90	22 009 889,14
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 421 164,74	8 207 328,23
	1. Bieżące	5 792 845,38	3 996 707,01
	2. Terminowe	3 628 319,36	4 210 621,22
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	2 035 942,05	512 669,93
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	180 644,29	177 862,59
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	180 644,29	177 862,59
X.	Rezerwy	582 525,88	556 491,92
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	261 793,00	236 288,00
	2. Pozostałe rezerwy	320 732,88	320 203,92
XI.	Zobowiązania podporządkowane	3 000 000,00	3 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 361 750,00	2 454 750,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 129 020,49	12 576 245,08
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	460 615,71	460 615,71
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	7 000,00	7 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	7 000,00	7 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	- 1 995 540,68	- 1 448 024,59
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	200 944 167,52	205 072 725,22
	Współczynnik wypłacalności	9,70	11,76

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Tomasz Olszewski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dobrosława Frączek

Wiceprezes Zarządu Monika Sękowska-Sumbar

Członek Zarządu Janina Charmulowicz

.....
 (podpis)

Dzierzgoń, 03.06.2022 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Dzierzgoniu
Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 4, 82-440 Dzierzgoń
Nr kodu bankowego - 83100002

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	13 635 637,92	17 718 385,64
	1. Zobowiązania udzielone:	13 635 637,92	17 718 385,64
	a) finansowe	3 232 574,22	4 595 326,57
	b) gwarancyjne	10 403 063,70	13 123 059,07
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	110 947 111,24	106 360 025,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Tomasz Olszewski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dobrosława Frączek

Wiceprezes Zarządu Monika Sękowska-Sumbar

Członek Zarządu Janina Charmulowicz

.....
(podpis)

Dzierzgoń, 03.06.2022 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Dzierzgoniu
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 4, 82-440 Dzierzgoń
 Nr kodu bankowego - 83100002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 014 366,17	6 496 341,64
	1. Od sektora finansowego	63 739,87	148 510,77
	2. Od sektora niefinansowego	5 790 003,51	6 029 729,01
	3. Od sektora budżetowego	160 622,79	318 101,86
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	598 028,22	1 647 317,29
	1. Od sektora finansowego	121 441,32	145 371,22
	2. Od sektora niefinansowego	458 809,42	1 470 493,08
	3. Od sektora budżetowego	17 777,48	31 452,99
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 416 337,95	4 849 024,35
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 579 803,10	1 538 842,37
V.	Koszty prowizji	126 570,83	196 045,69
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 453 232,27	1 342 796,68
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	55 694,10	97 987,55
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	55 694,10	97 987,55
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	57 314,23	45 132,22
X.	Wynik na działalności bankowej	6 982 578,55	6 334 940,80
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	505 817,74	833 807,47
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	500 558,49	295 361,08
XIII.	Koszty działania banku	4 572 136,56	4 964 882,72
	1. Wynagrodzenia	2 240 056,17	2 355 233,85
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	552 951,43	593 887,08
	3. Inne	1 779 128,96	2 015 761,79
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	227 074,31	189 966,18
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 088 836,84	5 098 204,06
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 088 836,84	5 098 204,06
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 901 733,23	1 881 677,18
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 901 733,23	1 881 677,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 187 103,61	3 216 526,88
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	- 1 998 476,68	- 1 497 988,59
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	- 1 998 476,68	- 1 497 988,59
XXI.	Podatek dochodowy	- 2 936,00	- 49 964,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	- 1 995 540,68	- 1 448 024,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Tomasz Olszewski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dobrosława Frączek
 Wiceprezes Zarządu Monika Sękowska-Sumbar
 Członek Zarządu Janina Charmulowicz

.....

(podpis)

Dzierzgoń, 03.06.2022 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	14 050 586,20	15 557 509,12
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	14 050 586,20	15 557 509,12
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 454 750,00	2 502 750,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	93 000,00	48 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	33 000,00	26 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	5 750,00
	- wpłat nowych członków	33 000,00	20 250,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	126 000,00	74 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	69 000,00	10 500,00
	- śmierć członków	6 750,00	3 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	50 250,00	60 500,00
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 361 750,00	2 454 750,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 576 245,08	12 155 345,08
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	800,00	420 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	800,00	420 900,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	420 000,00
	- wpłat wpisowego	800,00	900,00
	- 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	11 129 020,49	12 576 245,08
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	460 615,71	460 615,71
	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	460 615,71	460 615,71
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	7 000,00	7 000,00
	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	7 000,00	7 000,00

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	-	431 798,33
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	431 798,33
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	431 798,33
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	431 798,33
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	431 798,33
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	-	420 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	11 798,33
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
Dodaj nowy wiersz			
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	- 1 448 024,59	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- 1 448 024,59	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	1 448 024,59	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 448 024,59	-
	- pokrycie straty z Funduszu Zasobowego	1 448 024,59	-
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	- 1 995 540,68	- 1 448 024,59
a)	zysk netto	- 1 995 540,68	- 1 448 024,59
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	11 962 845,52	14 050 586,20
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 962 845,52	14 050 586,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Tomasz Olszewski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dobrosława Frączek
 Wiceprezes Zarządu Monika Sękowska-Sumbar
 Członek Zarządu Janina Charmulowicz

.....
 (podpis)
 Dzierzgoń, 03.06.2022 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Dzierzgoniu
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 4, 82-440 Dzierzgoń
 Nr kodu bankowego - 83100002

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 604 177,44	- 1 921 080,30
I.	Zysk (strata) netto	- 1 995 540,68	- 1 448 024,59
II.	Korekty razem:	10 599 718,12	- 473 055,71
1.	Amortyzacja	227 074,31	189 966,18
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	176 988,14	-
5.	Zmiana stanu rezerw	26 033,96	- 73 373,25
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 7 234 412,02	4 240 240,60
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	11 798 673,43	- 10 796 245,65
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 277 632,94	- 3 388 549,50
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	- 422 000,07	- 422 026,25
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 170 904,73	11 449 717,33
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	1 523 272,12	- 663 932,78
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	131 703,35	- 123 889,22
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 781,70	- 61 147,86
18.	Inne korekty	- 737 125,01	- 823 815,31
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 604 177,44	- 1 921 080,30
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 356 068,62	- 771 715,67
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	356 068,62	771 715,67
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	356 068,62	771 715,67
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 356 068,62	- 771 715,67

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 92 100,00	- 58 374,67
I.	Wpływy	33 900,00	27 423,66
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	33 100,00	26 523,66
6.	Inne wpływy finansowe	800,00	900,00
II.	Wydatki	126 000,00	85 798,33
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	126 000,00	74 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	11 798,33
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 92 100,00	- 58 374,67
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 156 008,82	- 2 751 170,64
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	8 156 008,82	- 2 751 170,64
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	14 557 229,15	17 308 399,79
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	22 713 237,97	14 557 229,15
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	11 237 138,80	8 607 899,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Tomasz Olszewski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dobrosława Frączek
 Wiceprezes Zarządu Monika Sękowska-Sumbar
 Członek Zarządu Janina Charmulowicz

.....
 (podpis)

Dzierzgoń, 03.06.2022 r.