

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach  
 Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy  
 Nr kodu bankowego - 80810009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 359 613,69</b>	<b>4 547 749,07</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	5 359 613,69	4 547 749,07
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>23 146 173,45</b>	<b>22 422 515,55</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 902 283,13	11 588 526,13
	2. Terminowe	10 243 890,32	10 833 989,42
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>72 129 487,22</b>	<b>66 013 852,89</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 010 561,18	4 403 664,55
	2. Terminowe	68 118 926,04	61 610 188,34
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>1 468,48</b>	<b>26,95</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 468,48	26,95
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>56 771 643,26</b>	<b>51 661 680,04</b>
	1. Banków	5 067 397,74	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	50 437 836,04	50 395 083,66
	3. Pozostałe	1 266 409,48	1 266 596,38
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 294 417,80</b>	<b>1 294 417,80</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 292 397,20	1 292 397,20
	2. W pozostałych jednostkach	2 020,60	2 020,60
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>247 409,50</b>	<b>212 044,40</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>6 819,69</b>	<b>11 051,41</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>915 369,78</b>	<b>1 021 668,07</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>455 404,30</b>	<b>423 643,79</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	455 404,30	423 643,79
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>129 029,00</b>	<b>105 235,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	121 289,00	97 795,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 740,00	7 440,00
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>5 016,51</b>	<b>5 907,60</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>160 461 852,68</b>	<b>147 719 792,57</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Anna Zakrzewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Perkowska

Członek Zarządu Marta Wilamowska

.....

(podpis)

Łapy, 28-04-2022

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	50,00	-
	1. W rachunku bieżącym	50,00	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	134 972 142,46	126 007 915,56
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	91 975 857,97	92 874 618,32
	a) bieżące	41 260 331,98	34 987 657,22
	b) terminowe	50 715 525,99	57 886 961,10
	2. Pozostałe, w tym:	42 996 284,49	33 133 297,24
	a) bieżące	41 172 111,74	31 326 612,57
	b) terminowe	1 824 172,75	1 806 684,67
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 255 839,83	6 412 241,53
	1. Bieżące	2 709 623,04	1 127 962,65
	2. Terminowe	6 546 216,79	5 284 278,88
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	30 380,17	33 959,49
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	48 007,76	39 990,13
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	48 007,76	39 990,13
X.	Rezerwy	384 835,97	276 043,44
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 037,00	16 941,00
	2. Pozostałe rezerwy	361 798,97	259 102,44
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	181 900,00	181 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 510 928,90	13 980 342,36
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	284 395,62	247 563,52
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	793 371,97	540 436,54
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>160 461 852,68</b>	<b>147 719 792,57</b>
	Współczynnik wypłacalności	19,66	21,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Anna Zakrzewska

Wiceprezes Zarządu Katarzyna Perkowska

Członek Zarządu Marta Wilamowska

.....  
 (podpis)

Łapy, 28-04-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach  
Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy  
Nr kodu bankowego - 80810009

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>4 270 388,82</b>	<b>3 979 031,64</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>4 270 388,82</b>	<b>3 979 031,64</b>
	a) finansowe	4 270 388,82	3 979 031,64
	b) gwarancyjne	-	-
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>73 876 966,96</b>	<b>67 233 943,58</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Anna Zakrzewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Perkowska

Członek Zarządu Marta Wilamowska

.....  
(podpis)

Łapy, 28-04-2022

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>3 082 372,51</b>	<b>3 121 058,91</b>
	1. Od sektora finansowego	57 884,44	125 486,10
	2. Od sektora niefinansowego	2 687 683,98	2 750 940,19
	3. Od sektora budżetowego	1 468,48	9 234,33
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	335 335,61	235 398,29
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>90 057,38</b>	<b>384 109,97</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	75 409,23	369 117,79
	3. Od sektora budżetowego	14 648,15	14 992,18
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 992 315,13</b>	<b>2 736 948,94</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 020 912,89</b>	<b>956 877,40</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>147 886,75</b>	<b>138 176,35</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>873 026,14</b>	<b>818 701,05</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>40 495,00</b>	<b>50 350,86</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	40 495,00	50 350,86
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>7 383,25</b>	<b>24 557,95</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>3 913 219,52</b>	<b>3 630 558,80</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>24 747,66</b>	<b>220 575,97</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>7 912,38</b>	<b>119 738,66</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 509 942,72</b>	<b>2 454 218,98</b>
	1. Wynagrodzenia	1 525 118,03	1 414 724,70
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	287 637,67	284 657,94
	3. Inne	697 187,02	754 836,34
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>130 448,63</b>	<b>72 971,66</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>401 664,69</b>	<b>447 472,15</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	401 664,69	447 472,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>28 897,21</b>	<b>24 038,22</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	28 897,21	24 038,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>372 767,48</b>	<b>423 433,93</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>916 895,97</b>	<b>780 771,54</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>916 895,97</b>	<b>780 771,54</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>123 524,00</b>	<b>240 335,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>793 371,97</b>	<b>540 436,54</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

.....  
(podpis)

Łapy, 28-04-2022

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Anna Zakrzewska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Perkowska  
 Członek Zarządu Marta Wilamowska

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>14 949 642,42</b>	<b>14 395 631,18</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>14 949 642,42</b>	<b>14 395 631,18</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>181 300,00</b>	<b>181 800,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	600,00	500,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 797,15	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 797,15	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	1 197,15	500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 197,15	500,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>181 900,00</b>	<b>181 300,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>13 980 342,36</b>	<b>12 733 083,30</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	530 586,54	1 247 259,06
	a) zwiększenia (z tytułu )	530 586,54	1 247 259,06
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	530 436,54	1 247 259,06
	- wpłat wpisowego	150,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>14 510 928,90</b>	<b>13 980 342,36</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>247 563,52</b>	<b>233 488,82</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	36 832,10	14 074,70
	a) zwiększenie (z tytułu )	39 865,10	14 074,70
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	4 500,00	-
	wycena certyfikatów inwest. Do wartości godziwej	35 365,10	14 074,70
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	3 033,00	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	3 033,00	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>284 395,62</b>	<b>247 563,52</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>540 436,54</b>	<b>1 247 259,06</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	540 436,54	1 247 259,06
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	540 436,54	1 247 259,06
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	540 436,54	1 247 259,06
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	530 436,54	1 247 259,06
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	10 000,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
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>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	-
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>793 371,97</b>	<b>540 436,54</b>
a)	zysk netto	793 371,97	540 436,54
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>15 770 596,49</b>	<b>14 949 642,42</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>15 770 596,49</b>	<b>14 949 642,42</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Anna Zakrzewska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Perkowska  
 Członek Zarządu Marta Wilamowska

.....  
 (podpis)

Łapy, 28-04-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach  
 Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy  
 Nr kodu bankowego - 80810009

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>2 153 323,24</b>	<b>- 4 266 252,14</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>793 371,97</b>	<b>540 436,54</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 359 951,27</b>	<b>- 4 806 688,68</b>
1.	Amortyzacja	130 448,63	72 971,66
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	108 792,53	- 51 738,62
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 5 109 963,22	- 15 348 472,46
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	590 099,10	- 797 901,91
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 6 117 075,86	328 253,36
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	50,00	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 807 825,20	11 173 090,74
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 3 579,32	- 49 268,06
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 23 794,00	152 900,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	8 017,63	- 2 409,60
18.	Inne korekty	- 30 869,42	- 284 113,79
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>2 153 323,24</b>	<b>- 4 266 252,14</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 19 918,62</b>	<b>- 351 376,32</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>19 918,62</b>	<b>351 376,32</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	19 918,62	351 376,32
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 19 918,62</b>	<b>- 351 376,32</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 7 783,00	- 3 322,55
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	6 447,15	-
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	1 797,15	-
6.	Inne wpływy finansowe	4 650,00	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	14 230,15	3 322,55
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	1 197,15	21,55
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	3 033,00	3 301,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 7 783,00	- 3 322,55
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	2 125 621,62	- 4 620 951,01
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	2 125 621,62	- 4 620 951,01
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	16 136 275,20	20 757 226,21
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	18 261 896,82	16 136 275,20
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Anna Zakrzewska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Perkowska  
 Członek Zarządu Marta Wilamowska

.....

(podpis)

Łapy, 28-04-2022