

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>9 571 201,54</b>	<b>5 794 109,51</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 571 201,54	5 794 109,51
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>345 279 151,95</b>	<b>123 757 632,58</b>
	1. W rachunku bieżącym	113 259 886,94	54 236 866,47
	2. Terminowe	232 019 265,01	69 520 766,11
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>328 230 204,62</b>	<b>248 415 778,50</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 068,65	2 062,83
	2. Terminowe	328 226 135,97	248 413 715,67
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>69 443 202,24</b>	<b>38 812 360,58</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	69 443 202,24	38 812 360,58
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>250 385 636,91</b>	<b>155 984 346,39</b>
	1. Banków	250 385 636,91	155 984 346,39
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<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
<b>IX</b>	<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
<b>X</b>	<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
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>6 056 800,00</b>	<b>4 153 300,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	6 056 800,00	4 153 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>8 650 767,58</b>	<b>7 500 000,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>206 581,49</b>	<b>6 465,01</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>6 561 909,33</b>	<b>2 969 349,91</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 055 374,72</b>	<b>680 628,98</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 055 374,72	680 628,98
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 012 576,73</b>	<b>1 147 154,44</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 841 394,46	1 019 932,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	171 182,27	127 222,44
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>1 027 453 407,11</b>	<b>589 221 125,90</b>



**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	7 047 704,97	7 596 002,87
	1. W rachunku bieżącym	167 906,19	393 987,07
	2. Terminowe	6 879 798,78	7 202 015,80
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	820 664 838,83	476 773 483,47
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	815 735 576,48	474 765 506,09
	a) bieżące	651 798 554,44	410 752 344,72
	b) terminowe	163 937 022,04	64 013 161,37
	2. Pozostałe, w tym:	4 929 262,35	2 007 977,38
	a) bieżące	4 670 408,23	1 763 808,94
	b) terminowe	258 854,12	244 168,44
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	134 521 314,69	48 698 361,99
	1. Bieżące	94 672 038,17	43 653 011,61
	2. Terminowe	39 849 276,52	5 045 350,38
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	3 172 272,51	1 540 123,35
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	799 923,86	582 233,13
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	799 923,86	582 233,13
X	Rezerwy	3 269 781,58	2 454 372,18
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	169 831,00	125 330,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 099 950,58	2 329 042,18
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 222 280,00	473 840,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 337 452,20	42 450 060,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	227 300,82	69 767,48
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 448 465,79	5 700 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 248 465,79	5 500 000,00
	2. Pozostałe	200 000,00	200 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 742 071,86	2 882 881,43
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>1 027 453 407,11</b>	<b>589 221 125,90</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,69%	21,14%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Natalia Kuś**

Podpis: .....

Data: 2022-05-23

ZARZĄD BANKU

(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>15 228 694,94</b>	<b>13 582 891,68</b>
	1. Od sektora finansowego	646 882,85	857 187,18
	2. Od sektora niefinansowego	12 516 892,15	11 100 721,82
	3. Od sektora budżetowego	886 069,86	1 160 097,85
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 178 850,08	464 884,83
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>839 671,33</b>	<b>2 500 935,05</b>
	1. Od sektora finansowego	78 252,18	107 567,27
	2. Od sektora niefinansowego	670 585,64	2 258 071,00
	3. Od sektora budżetowego	90 833,51	135 296,78
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>14 389 023,61</b>	<b>11 081 956,63</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>5 684 482,78</b>	<b>3 791 618,70</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>665 235,27</b>	<b>580 372,81</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>5 019 247,51</b>	<b>3 211 245,89</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</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	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-125 277,87</b>	<b>93 546,96</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-125 277,87	93 546,96
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>129 065,12</b>	<b>96 336,92</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>19 412 058,37</b>	<b>14 483 086,40</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>771 725,10</b>	<b>740 318,62</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>309 659,45</b>	<b>150 353,15</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>14 528 949,89</b>	<b>10 256 503,09</b>
	1. Wynagrodzenia	8 672 435,76	5 817 044,77
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 727 873,65	1 249 101,72
	3. Inne	4 128 640,48	3 190 356,60
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>370 055,86</b>	<b>257 364,39</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>4 829 104,61</b>	<b>3 226 953,14</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 780 511,00	3 226 953,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	48 593,61	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>4 886 672,70</b>	<b>2 150 898,18</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 886 672,70	2 150 898,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-57 568,09</b>	<b>1 076 054,96</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>5 032 686,36</b>	<b>3 483 129,43</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>5 032 686,36</b>	<b>3 483 129,43</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>290 614,50</b>	<b>600 248,00</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>4 742 071,86</b>	<b>2 882 881,43</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Natalia Kuś

Podpis: .....

Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej  
ul. Pi. Wolności 6  
62-840 Koźminek

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>36 502 745,30</b>	<b>22 205 874,77</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>36 137 351,61</b>	<b>22 205 874,77</b>
	a) finansowe	33 667 165,44	22 155 286,85
	b) gwarancyjne	2 470 186,17	50 587,92
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>365 393,69</b>	<b>0,00</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	365 393,69	0,00
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Pozostałe</b>	<b>284 657 265,01</b>	<b>285 019 054,71</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Natalia Kuś**

Podpis: .....

Data: **2022-05-23**

ZARZĄD BANKU

---

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK PRZEPIŃWÓW 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>4 742 071,86</b>	<b>2 882 881,43</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>61 770 228,59</b>	<b>11 595 413,06</b>
	1. Amortyzacja	370 055,86	257 364,39
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	815 409,40	-134 991,34
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-94 401 290,52	-105 891 502,23
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-162 498 498,90	75 471 714,65
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-110 445 267,78	1 753 104,04
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-3 054 267,58	2 051,70
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-225 749,80	-1 576 643,50
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	429 714 308,06	42 713 028,28
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	1 632 149,16	-1 077 763,29
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-865 422,29	25 588,86
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	217 690,73	69 294,10
	18. Inne korekty	511 112,25	-15 832,60
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>66 512 300,45</b>	<b>14 478 294,49</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>4 162 731,76</b>	<b>-20 559,92</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

	4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 162 731,76	-20 559,92
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-4 162 731,76</b>	<b>20 559,92</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 036 785,24</b>	<b>0,00</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	130 251,90	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	749 000,00	0,00
	6. Inne wpływy finansowe	157 533,34	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>586 241,43</b>	<b>581 563,22</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	452 800,00	452 800,00
	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	560,00	3 680,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	132 881,43	123 031,52
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	2 051,70
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>450 543,81</b>	<b>-581 563,22</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>62 800 112,50</b>	<b>13 917 291,19</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>62 800 112,50</b>	<b>13 917 291,19</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>60 030 975,98</b>	<b>46 113 684,79</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>122 831 088,48</b>	<b>60 030 975,98</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	52 388 013,00	22 496 018,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Natalia Kuś**

Podpis: .....

Data: **2022-05-23**

**ZARZĄD BANKU**

(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>51 576 548,91</b>	<b>48 822 430,70</b>
	- korekty błędów podstawowych		
II	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>51 576 548,91</b>	<b>48 822 430,70</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>473 840,00</b>	<b>477 520,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	<b>748 440,00</b>	<b>-3 680,00</b>
	a) zwiększenia (z tytułu)	<b>749 000,00</b>	<b>0,00</b>
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	- .....	749 000,00	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>560,00</b>	<b>3 680,00</b>
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	560,00	3 680,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	- .....		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>1 222 280,00</b>	<b>473 840,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>42 450 060,00</b>	<b>39 250 060,00</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	<b>2 887 392,20</b>	3 200 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	<b>13 562 462,14</b>	<b>3 200 000,00</b>
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	2 300 000,00	3 200 000,00
	- wpłat wpisowego		
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- przyjęcie funduszy PA-CO Banku	11 262 462,14	
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>10 675 069,94</b>	<b>0,00</b>
	- pokrycia straty	10 675 069,94	
	- .....		
	- .....		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>45 337 452,20</b>	<b>42 450 060,00</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>69 767,48</b>	<b>71 819,18</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	<b>157 533,34</b>	-2 051,70
	a) zwiększenie (z tytułu)	<b>275 999,74</b>	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	58 282,90	
	- przejęcie PA-CO Banku	217 716,84	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	<b>118 466,40</b>	2 051,70
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- przeszacowanie wartości aktywów	118 466,40	2 051,70
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>227 300,82</b>	<b>69 767,48</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>5 500 000,00</b>	<b>5 200 000,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	748 465,79	300 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	<b>748 465,79</b>	300 000,00
	- podziału zysku	450 000,00	300 000,00
	- przejęcie PA-CO Banku	298 465,79	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	0,00
	- wycena wartości jednostek uczestnictwa		
	- .....		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	<b>6 248 465,79</b>	<b>5 500 000,00</b>



5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	200 000,00	200 000,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
- .....		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	200 000,00	200 000,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 882 881,43	3 623 031,52
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 882 881,43	3 623 031,52
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 882 881,43	3 623 031,52
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 882 881,43	-3 623 031,52
a) zwiększenie (z tytułu)	-10 675 069,95	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- przejęta strata PA-CO Banku	-10 675 069,95	
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	-7 792 188,52	3 353 031,52
- pokrycie przejętej straty Funduszem Zapasowym	-10 675 069,95	0,00
- podział zysku - Fundusz ogólnego ryzyka	450 000,00	30 000,00
- podział zysku - Fundusz zapasowy	2 300 000,00	3 200 000,00
- podział zysku - Fundusz Socjalny	82 881,43	73 031,52
- podział zysku - Fundusz Rady	50 000,00	50 000,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	4 742 071,86	2 882 881,43
a) zysk netto	4 742 071,86	2 882 881,43
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
<b>III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>57 977 570,67</b>	<b>51 576 548,91</b>
<b>IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>57 927 570,67</b>	<b>51 443 667,48</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Natalia Kuś

Podpis: .....

Data: 2022-05-23

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)