

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nakle n/Notecią
 Adres siedziby Banku - ul. Sądowa 10; 89-100 Nakło nad Notecią
 Nr kodu bankowego - 81790009

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	12 237 469,43	8 066 634,92
	1. W rachunku bieżącym	12 237 469,43	8 066 634,92
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	137 606 273,70	151 701 381,17
	1. W rachunku bieżącym	51 046 673,95	60 537 582,48
	2. Terminowe	86 559 599,75	91 163 798,69
IV.	Należności od sektora niefinansowego	141 645 429,31	128 985 907,68
	1. W rachunku bieżącym	21 515 045,22	20 034 993,01
	2. Terminowe	120 130 384,09	108 950 914,67
V.	Należności od sektora budżetowego	7 509 646,47	9 198 390,90
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 509 646,47	9 198 390,90
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	78 406 631,57	27 429 173,19
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	78 406 631,57	27 429 173,19
	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	2 040 700,00	1 840 700,00
	1. W instytucjach finansowych	2 040 700,00	1 840 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 846 097,76	5 613 255,27
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	56 695,73	49 806,00
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	3 085 161,18	2 897 441,87
XV.	Inne aktywa	945 685,34	2 264 288,86
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	945 685,34	2 264 288,86
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	608 927,07	641 787,80
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	572 046,00	567 398,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	36 881,07	74 389,80
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	390 988 717,56	338 688 767,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Ksobiech

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Sebastian Stożek

Wiceprezes Prezes Zarządu Wojciech Gawlak

Wiceprezes Prezes Zarządu Alina Kolcz

.....

(podpis)

Nakło nad Notecią, 22-03-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nakle n/Notecią
 Adres siedziby Banku - ul. Sądowa 10; 89-100 Nakło nad Notecią
 Nr kodu bankowego - 81790009

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	276 430 985,56	254 502 843,94
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	153 367 100,63	147 052 298,19
	a) bieżące	116 116 695,61	85 488 894,21
	b) terminowe	37 250 405,02	61 563 403,98
	2. Pozostałe, w tym:	123 063 884,93	107 450 545,75
	a) bieżące	117 271 977,93	100 761 662,50
	b) terminowe	5 791 907,00	6 688 883,25
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	88 991 852,48	59 853 908,27
	1. Bieżące	80 252 840,21	59 844 361,24
	2. Terminowe	8 739 012,27	9 547,03
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 601 222,00	2 600 702,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 026 676,67	1 117 903,39
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	463 404,85	407 789,73
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	463 404,85	407 789,73
X.	Rezerwy	1 031 328,42	900 528,44
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	286 412,00	352 349,00
	2. Pozostałe rezerwy	744 916,42	548 179,44
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	596 780,00	653 490,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 668 974,82	15 843 116,52
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	346 875,25	418 768,76
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 564 258,31	1 514 258,31
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 564 258,31	1 514 258,31
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 266 359,20	875 458,30
XVIII.	Ódpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	390 988 717,56	338 688 767,66
	Współczynnik wypłacalności	14,86	14,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Ksobiech

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Sebastian Stożek

Wiceprezes Prezes Zarządu Wojciech Gawlak

Wiceprezes Prezes Zarządu Alina Kolcz

.....

(podpis)

Nakło nad Notecią, 22-03-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nakle n/Notecią
Adres siedziby Banku - ul. Sądowa 10; 89-100 Nakło nad Notecią
Nr kodu bankowego - 81790009

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	28 973 360,41	26 914 068,41
	1. Zobowiązania udzielone:	28 973 360,41	26 914 068,41
	a) finansowe	28 146 087,18	25 703 595,18
	b) gwarancyjne	827 273,23	1 210 473,23
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	158 392 071,87	143 937 184,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Ksobiech

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Sebastian Stożek

Wiceprezes Prezes Zarządu Wojciech Gawlak

Wiceprezes Prezes Zarządu Alina Kolcz

.....
(podpis)

Nakło nad Notecią, 22-03-2022

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 786 162,01	8 238 003,66
	1. Od sektora finansowego	330 940,81	1 278 384,70
	2. Od sektora niefinansowego	6 148 833,84	6 559 197,70
	3. Od sektora budżetowego	306 387,36	400 421,26
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	181 429,34	945 294,27
	1. Od sektora finansowego	-	177,39
	2. Od sektora niefinansowego	156 587,83	859 618,56
	3. Od sektora budżetowego	24 841,51	85 498,32
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 604 732,67	7 292 709,39
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 419 674,69	2 256 675,58
V.	Koszty prowizji	265 900,66	259 117,06
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 153 774,03	1 997 558,52
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	665 063,31	337 578,94
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	665 063,31	337 578,94
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	152 432,87	114 374,56
X.	Wynik na działalności bankowej	9 576 002,88	9 742 221,41
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	990 358,42	1 790 973,70
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	436 566,30	1 494 038,57
XIII.	Koszty działania banku	7 390 659,46	7 523 900,75
	1. Wynagrodzenia	3 884 468,81	3 878 381,04
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	878 050,11	888 882,37
	3. Inne	2 628 140,54	2 756 637,34
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	390 949,77	359 387,54
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 422 449,73	7 634 026,64
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 422 449,73	7 634 026,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 463 438,16	6 531 560,69
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 463 438,16	6 531 560,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	959 011,57	1 102 465,95
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 389 174,20	1 053 402,30
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 389 174,20	1 053 402,30
XXI.	Podatek dochodowy	122 815,00	177 944,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 266 359,20	875 458,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Ksobiech

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Sebastian Stożek

Wiceprezes Prezes Zarządu Wojciech Gawlak

Wiceprezes Prezes Zarządu Alina Kolcz

.....

(podpis)

Nakło nad Notecią, 22-03-2022

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 305 091,89	19 253 543,66
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 305 091,89	19 253 543,66
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	653 490,00	894 640,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	56 710,00	241 150,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 120,00	13 780,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	2 120,00	13 780,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	58 830,00	254 930,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	58 830,00	254 930,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	596 780,00	653 490,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 843 116,52	14 757 178,54
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	825 858,30	1 085 937,98
	a) zwiększenia (z tytułu)	825 858,30	1 085 937,98
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	825 458,30	1 085 237,98
	- wpłat wpisowego	400,00	700,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oprocz udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oprocz udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 668 974,82	15 843 116,52
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	418 768,76	1 002 228,83
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	71 893,51	583 460,07
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	71 893,51	583 460,07
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	71 893,51	583 460,07
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	346 875,25	418 768,76
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 514 258,31	1 414 258,31
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	100 000,00
	a) zwiększenie - podział zysku	50 000,00	100 000,00
	-podział zysku	50 000,00	100 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 564 258,31	1 514 258,31

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)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	875 458,30	1 185 237,98
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	875 458,30	1 185 237,98
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	875 458,30	1 185 237,98
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 875 458,30	- 1 185 237,98
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	875 458,30	1 185 237,98
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	825 458,30	1 085 237,98
	- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	50 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- 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)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	1 266 359,20	875 458,30
a)	zysk netto	1 266 359,20	875 458,30
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	20 443 247,58	19 305 091,89
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 443 247,58	19 305 091,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Ksobiech

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Sebastian Stożek

Wiceprezes Prezes Zarządu Wojciech Gawlak

Wiceprezes Prezes Zarządu Alina Kolcz

.....
 (podpis)

Nakło nad Notecią, 22-03-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nakle n/Notecią
 Adres siedziby Banku - ul. Sądowa 10; 89-100 Nakło nad Notecią
 Nr kodu bankowego - 81790009

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 4 689 036,01	34 120 691,04
I.	Zysk (strata) netto	1 266 359,20	875 458,30
II.	Korekty razem:	- 5 955 395,21	33 245 232,74
1.	Amortyzacja	390 949,77	359 387,54
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	114 374,56
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 10 830,80	133 719,51
5.	Zmiana stanu rezerw	125 371,98	104 545,38
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 50 977 458,38	- 22 575 509,40
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 604 198,94	22 519 085,51
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 10 970 777,20	- 4 669 172,79
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)	- 1 521 600,00	- 2 453 400,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	51 066 085,83	42 063 296,61
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	520,00	- 312,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 91 226,72	- 849 960,32
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	55 152,73	42 875,49
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	55 615,12	- 36 566,54
18.	Inne korekty	1 318 603,52	- 1 278 381,69
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 4 689 036,01	34 120 691,04
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 574 728,01	286 430,77
I.	Wpływy	17 601,62	708 780,49
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	17 601,62	708 780,49
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	592 329,63	422 349,72
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	592 329,63	422 349,72
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 574 728,01	286 430,77

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 56 310,00	- 126 075,44
I.	Wpływy	2 520,00	128 854,56
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	2 120,00	13 780,00
6.	Inne wpływy finansowe	400,00	115 074,56
II.	Wydatki	58 830,00	254 930,00
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	58 830,00	254 930,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 56 310,00	- 126 075,44
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 5 320 074,02	34 281 046,37
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 5 320 074,02	34 281 046,37
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	68 604 217,40	34 323 171,03
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	63 284 143,38	68 604 217,40
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	15 270 660,81	13 339 214,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Ksobiech

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Sebastian Stożek
 Wiceprezes Prezes Zarządu Wojciech Gawlak
 Wiceprezes Prezes Zarządu Alina Kolcz

.....

(podpis)

Nakło nad Notecią, 22-03-2022