

UCHWAŁA NR 06/2021

**Zwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego
w Mszanie Dolnej
z dnia 20 czerwca 2021 roku
w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego Banku
za rok 2020**

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej, działając na podstawie § 21 ust.1 pkt. 2 Statutu Banku, uchwala co następuje:

§ 1.

Zatwierdza zweryfikowane przez biegłego rewidenta sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej za rok obrotowy 2020, na które składa się:

- wprowadzenie
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2020 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę - 630.121.626,31 zł
- całkowity współczynnik kapitałowy - 15,84 %
- zestawienie pozycji pozabilansowych, wykazujące na dzień 31.12.2020 r.:
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane - 79.078.885,52 zł
- pozostałe - 383.968.036,25 zł
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2020 do 31.12.2020 wykazujący zysk netto w kwocie - 2.968.975,47 zł
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 01.01.2020 do 31.12.2020 wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę - 3.988.185,50 zł
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 01.01.2020 do 31.12.2020 wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę - 16.944.731,48 zł
- dodatkowe informacje i wyjaśnienia

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Osób biorących udział w głosowaniu25.....
Za przyjęciem głosowało25..... przeciw...0.....
wstrzymało się od głosu0.....

Mszana Dolna, 20-06-2021 r..

.....
Sekretarz Zebrania
Cecylia Pękała

.....
Przewodniczący Zebrania
Piotr Lulek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
 Adres siedziby Banku - u. M. M. Kolbego 13, 34-730 Mszana Dolna
 Nr kodu bankowego - 88080006

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 108 535,27	9 039 603,22
	1. W rachunku bieżącym	11 108 535,27	9 039 603,22
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	131 713 592,62	116 895 672,16
	1. W rachunku bieżącym	131 697 938,74	116 822 139,31
	2. Terminowe	15 653,88	73 532,85
IV.	Należności od sektora niefinansowego	341 637 366,42	343 331 344,18
	1. W rachunku bieżącym	4 788 674,05	6 434 223,72
	2. Terminowe	336 848 692,37	336 897 120,46
V.	Należności od sektora budżetowego	12 461 855,96	12 350 461,15
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	12 461 855,96	12 350 461,15
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	110 915 496,18	75 184 690,00
	1. Banków	20 945 440,00	406 240,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	89 970 056,18	74 778 450,00
	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	3 674 657,00	3 674 657,00
	1. W instytucjach finansowych	3 583 207,00	3 583 207,00
	2. W pozostałych jednostkach	91 450,00	91 450,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 108 939,57	15 117 037,11
XV.	Inne aktywa	1 864 972,79	1 535 136,11
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 864 972,79	1 535 136,11
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 636 210,50	2 398 450,50
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 562 899,00	2 386 171,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	73 311,50	12 279,50
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	630 121 626,31	579 527 051,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Agata Nadkańska

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

.....
 (podpis)

Mszana Dolna, 30-03-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
 Adres siedziby Banku - u. M. M. Kolbego 13, 34-730 Mszana Dolna
 Nr kodu bankowego - 88080006

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	546 763 492,53	508 356 869,70
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	388 377 254,67	384 319 550,03
	a) bieżące	175 388 928,92	150 482 114,30
	b) terminowe	212 988 325,75	233 837 435,73
	2. Pozostałe, w tym:	158 386 237,86	124 037 319,67
	a) bieżące	119 156 399,22	83 133 238,75
	b) terminowe	39 229 838,64	40 904 080,92
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 963 072,41	16 010 700,25
	1. Bieżące	21 850 348,81	14 930 319,62
	2. Terminowe	1 112 723,60	1 080 380,63
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	1 877 676,03	1 467 824,34
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	465 594,92	346 776,12
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	465 594,92	346 776,12
X.	Rezerwy	4 156 573,68	3 437 849,78
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 810 194,00	1 239 322,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 346 379,68	2 198 527,78
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 987 110,00	3 000 480,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 912 752,82	38 904 061,79
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 721 437,78	2 483 603,62
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 304 940,67	1 304 940,67
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 250 000,00	1 250 000,00
	2. Pozostałe	54 940,67	54 940,67
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 968 975,47	4 213 945,16
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	630 121 626,31	579 527 051,43
	Współczynnik wypłacalności	15,84%	14,25%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

.....

(podpis)

Mszana Dolna, 30-03-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
Adres siedziby Banku - u. M. M. Kolbego 13, 34-730 Mszana Dolna
Nr kodu bankowego - 88080006

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	79 078 885,52	54 680 892,62
	1. Zobowiązania udzielone:	79 078 885,52	46 780 892,62
	a) finansowe	61 022 448,17	30 898 830,96
	b) gwarancyjne	18 056 437,35	15 882 061,66
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	7 900 000,00
	a) finansowe	-	7 900 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	383 968 036,25	383 358 327,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak

Wiceprezes Zarządu Andrzej Pieron

Wiceprezes Zarządu Marek Gach

Członek Zarządu Monika Malec

.....
(podpis)

Mszana Dolna, 30-03-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
 Adres siedziby Banku - u. M. M. Kolbego 13, 34-730 Mszana Dolna
 Nr kodu bankowego - 88080006

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	18 566 081,81	22 597 844,29
	1. Od sektora finansowego	383 200,47	1 167 922,58
	2. Od sektora niefinansowego	15 230 541,28	18 501 346,73
	3. Od sektora budżetowego	513 057,32	670 030,92
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 439 282,74	2 258 544,06
II.	Koszty odsetek	4 557 031,93	6 417 196,19
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 966 235,34	5 698 586,16
	3. Od sektora budżetowego	590 796,59	718 610,03
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 009 049,88	16 180 648,10
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 279 738,01	3 805 912,43
V.	Koszty prowizji	185 622,66	147 016,81
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 094 115,35	3 658 895,62
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	10 974,00	10 974,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	10 974,00	10 974,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	367 958,13	300 894,67
X.	Wynik na działalności bankowej	18 482 097,36	20 151 412,39
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 362 863,54	93 093,04
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	801 220,09	49 500,76
XIII.	Koszty działania banku	11 972 165,39	11 042 857,33
	1. Wynagrodzenia	6 494 001,76	6 296 552,10
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 141 512,60	1 113 180,98
	3. Inne	4 336 651,03	3 633 124,25
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	801 237,91	629 808,53
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 022 153,00	4 426 355,19
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 022 153,00	4 426 355,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	776 899,96	1 301 894,54
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	776 899,96	1 301 894,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 245 253,04	3 124 460,65
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 025 084,47	5 397 878,16
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4 025 084,47	5 397 878,16
XXI.	Podatek dochodowy	1 056 109,00	1 183 933,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 968 975,47	4 213 945,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

Mszana Dolna, 30-03-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
 Adres siedziby Banku - u. M. M. Kolbego 13, 34-730 Mszana Dolna
 Nr kodu bankowego - 88080006

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	49 907 031,24	45 157 582,75
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	49 907 031,24	45 157 582,75
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 000 480,00	2 812 460,00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	13 370,00	188 020,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	71 960,00	199 290,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	71 960,00	199 290,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłata udziałów	85 330,00	11 270,00
		-	-
		-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	38 904 061,79	34 808 222,13
	2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 008 691,03	4 095 839,66
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 008 691,03	4 095 839,66
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymagana ustawowo minimalna wartość)	3 988 668,98	4 094 339,66
	- wpłat wpisowego	400,00	1 500,00
	- likwidacji środków trwałych z fund. aktualizacji	19 622,05	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	- pokrycia strat	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 483 603,62	1 947 376,48
	3.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 237 834,16	536 227,14
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 257 456,21	536 227,14
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 257 456,21	536 227,14
		-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	19 622,05	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
		-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 250 000,00	1 250 000,00
	4.1 Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	Dodaj nowy wiersz		

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	54 940,67	54 940,67
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	Dodaj nowy wiersz		
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 213 945,16	4 284 583,47
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 213 945,16	4 284 583,47
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 213 945,16	4 284 583,47
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 988 668,98	4 094 339,66
	- przekazania zysku na dywidendę	175 276,18	160 243,81
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	50 000,00	30 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
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		
	Dodaj nowy wiersz		
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	2 968 975,47	4 213 945,16
a)	zysk netto	2 968 975,47	4 213 945,16
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	53 895 216,74	49 907 031,24
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 895 216,74	49 907 031,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

.....
 (podpis)
 Mszana Dolna, 30-03-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
 Adres siedziby Banku - u. M. M. Kolbego 13, 34-730 Mszana Dolna
 Nr kodu bankowego - 88080006

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	51 965 144,03	- 1 481 182,09
I.	Zysk (strata) netto	2 968 975,47	4 213 945,16
II.	Korekty razem:	48 996 168,56	- 5 695 127,25
1.	Amortyzacja	801 237,91	629 808,53
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 10 974,00	- 10 974,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	423 765,90	127 269,51
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	821 608,03	670 008,14
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	57 878,97	19 024,75
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 582 582,95	- 36 384 725,55
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	45 358 994,99	29 709 114,30
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	409 851,69	- 184 118,03
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 237 760,00	- 273 039,90
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	118 818,80	29 741,14
18.	Inne korekty	- 329 836,68	32 246,14
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	51 965 144,03	- 1 481 182,09
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 34 782 166,37	- 21 467 951,56
I.	Wpływy	5 519 625,71	10 974,00
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)	5 000 000,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	508 651,71	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	10 974,00	10 974,00
II.	Wydatki	40 301 792,08	21 478 925,56
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)	40 000 000,00	20 050 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	301 792,08	1 428 925,56
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 34 782 166,37	- 21 467 951,56

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 238 246,18	- 723,81
I.	Wpływy	72 360,00	200 790,00
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	71 960,00	199 290,00
6.	Inne wpływy finansowe	400,00	1 500,00
II.	Wydatki	310 606,18	201 513,81
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.	Platności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	260 606,18	171 513,81
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	30 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 238 246,18	- 723,81
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 944 731,48	- 22 949 857,46
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	16 944 731,48	- 22 949 857,46
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	125 861 742,53	148 811 599,99
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	142 806 474,01	125 861 742,53
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	51 350 373,03	62 903 310,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

.....

(podpis)

Mszana Dolna, 30-03-2021