

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2; 22-375 Izbica  
 Nr kodu bankowego - 96100002

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>12 286 090,68</b>	<b>6 536 017,04</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 286 090,68	6 536 017,04
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>50 750 988,59</b>	<b>59 481 302,09</b>
	1. W rachunku bieżącym	40 744 883,12	23 309 066,58
	2. Terminowe	10 006 105,47	36 172 235,51
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>129 743 052,08</b>	<b>122 509 572,61</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 088 181,92	12 852 354,02
	2. Terminowe	119 654 870,16	109 657 218,59
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>15 621 370,54</b>	<b>15 444 200,63</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	15 621 370,54	15 444 200,63
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>44 242 362,25</b>	<b>1 750 816,75</b>
	1. Banków	44 242 362,25	1 750 816,75
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 471 960,00</b>	<b>1 472 160,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 471 960,00	1 471 960,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	200,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>49 892,80</b>	<b>45 804,40</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>433 582,93</b>	<b>209 883,34</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>10 086 743,13</b>	<b>5 525 614,07</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>539 825,43</b>	<b>473 638,63</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	539 825,43	473 638,63
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 288 768,06</b>	<b>663 574,56</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	526 944,00	592 331,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	761 824,06	71 243,56
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>266 514 636,49</b>	<b>214 112 584,12</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Wołoch  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Teresa Zych  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Joanna Mazurek

.....

(podpis)

Izbica, 04-06-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2; 22-375 Izbica  
 Nr kodu bankowego - 96100002

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	215 449 319,82	181 403 032,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	151 647 303,61	138 028 204,31
	a) bieżące	75 457 149,24	47 776 368,86
	b) terminowe	76 190 154,37	90 251 835,45
	2. Pozostałe, w tym:	63 802 016,21	43 374 828,19
	a) bieżące	56 678 097,41	39 642 945,76
	b) terminowe	7 123 918,80	3 731 882,43
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 968 736,84	13 458 367,65
	1. Bieżące	30 968 736,84	13 458 367,65
	2. Terminowe	-	-
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	846 465,32	568 478,86
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	186 570,21	183 335,96
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	62 248,64	34 088,03
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	124 321,57	149 247,93
X.	Rezerwy	496 748,02	519 110,96
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	146 627,00	149 715,46
	2. Pozostałe rezerwy	350 121,02	369 395,50
XI.	Zobowiązania podporządkowane	2 000 981,92	2 001 312,88
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	374 500,00	377 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 365 629,88	13 992 563,39
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	100 927,03	97 615,43
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	674 757,45	1 461 766,49
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>266 514 636,49</b>	<b>214 112 584,12</b>
	Współczynnik wypłacalności	13,19	14,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Monika Sieńczyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Wołoch  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Teresa Zych  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Joanna Mazurek

.....

(podpis)

Izbica, 04-06-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2; 22-375 Izbica  
Nr kodu bankowego - 96100002

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	12 274 761,68	6 746 017,24
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>12 274 761,68</b>	<b>6 746 017,24</b>
	a) finansowe	9 944 114,70	5 088 689,55
	b) gwarancyjne	2 330 646,98	1 657 327,69
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	83 879 708,08	73 394 301,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Wołoch

Wiceprezes Prezes Zarządu Teresa Zych

Wiceprezes Prezes Zarządu Joanna Mazurek

.....

(podpis)

Izbica, 04-06-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2; 22-375 Izbica  
 Nr kodu bankowego - 96100002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>7 584 769,46</b>	<b>8 735 399,57</b>
	1. Od sektora finansowego	212 057,78	412 688,03
	2. Od sektora niefinansowego	6 901 711,93	7 766 176,75
	3. Od sektora budżetowego	330 966,03	418 490,25
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie doходу	140 033,72	138 044,54
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 223 931,94</b>	<b>1 975 722,05</b>
	1. Od sektora finansowego	104 397,30	173 704,47
	2. Od sektora niefinansowego	1 031 915,20	1 727 450,64
	3. Od sektora budżetowego	87 619,44	74 566,94
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>6 360 837,52</b>	<b>6 759 677,52</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 681 305,86</b>	<b>1 550 901,39</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>271 846,64</b>	<b>242 237,59</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 409 459,22</b>	<b>1 308 663,80</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie doходу</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>32 585,80</b>	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	32 585,80	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>76 448,30</b>	<b>59 978,13</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>7 879 330,84</b>	<b>8 128 319,45</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>337 411,15</b>	<b>46 759,64</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>30 661,66</b>	<b>9 402,31</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 791 784,08</b>	<b>5 124 680,48</b>
	1. Wynagrodzenia	2 932 398,36	2 850 951,27
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	651 795,38	621 032,79
	3. Inne	2 207 590,34	1 652 696,42
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>472 165,23</b>	<b>422 609,92</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 460 409,50</b>	<b>1 271 790,92</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 460 409,50	1 271 790,92
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 531 739,67</b>	<b>627 356,39</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 531 739,67	627 356,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>928 669,83</b>	<b>644 434,53</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>993 461,19</b>	<b>1 973 951,85</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>993 461,19</b>	<b>1 973 951,85</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>318 703,74</b>	<b>512 185,36</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>674 757,45</b>	<b>1 461 766,49</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

.....  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Wołoch  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Teresa Zych  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Joanna Mazurek

Izbica, 04-06-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2; 22-375 Izbica  
 Nr kodu bankowego - 96100002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>15 978 945,31</b>	<b>14 601 527,72</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>15 978 945,31</b>	<b>14 601 527,72</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>377 000,00</b>	<b>378 000,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 500,00	1 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 500,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 500,00	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	4 000,00	1 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 000,00	1 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>374 500,00</b>	<b>377 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>13 992 563,39</b>	<b>12 532 534,06</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 373 066,49	1 460 029,33
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 373 066,49	1 460 029,33
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 372 916,49	1 460 029,33
	- 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>15 365 629,88</b>	<b>13 992 563,39</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>97 615,43</b>	<b>92 064,33</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	3 311,60	5 551,10
	a) zwiększenie (z tytułu )	5 768,66	6 853,20
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	5 654,20	6 853,20
	- podatek odroczoney dot. wyceny	114,46	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	2 457,06	1 302,10
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 565,80	1 302,10
	- podatek odroczoney dot. wyceny	891,26	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>100 927,03</b>	<b>97 615,43</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>50 000,00</b>	<b>50 000,00</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>	<b>50 000,00</b>	<b>50 000,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 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>1 461 766,49</b>	<b>1 548 929,33</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 461 766,49	1 548 929,33
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 461 766,49	1 548 929,33
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 )	1 461 766,49	1 548 929,33
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 372 916,49	1 460 029,33
	- przekazania zysku na dywidendę	18 850,00	18 900,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	70 000,00	70 000,00
	- 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>-</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>674 757,45</b>	<b>1 461 766,49</b>
a)	zysk netto	674 757,45	1 461 766,49
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>16 565 814,36</b>	<b>15 978 945,31</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>16 565 814,36</b>	<b>15 890 095,31</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

.....  
 (podpis)

Izbica, 04-06-2021

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Wołoch  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Teresa Zych  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Joanna Mazurek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2; 22-375 Izbica  
 Nr kodu bankowego - 96100002

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
*(metoda pośrednia)*

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>28 530 903,42</b>	<b>10 019 548,79</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>674 757,45</b>	<b>1 461 766,49</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>27 856 145,97</b>	<b>8 557 782,30</b>
1.	Amortyzacja	472 165,23	422 609,92
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 22 362,94	48 634,46
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 42 491 545,50	3 562 029,16
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	26 166 130,04	- 22 980 203,03
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 7 410 649,38	- 17 443 977,07
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)	- 4 088,40	- 45 804,40
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	- 5 500 232,05
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	51 556 656,51	50 606 498,39
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	277 986,46	- 18 731,71
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 597 032,89	- 164 832,69
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 24 926,36	25 631,88
18.	Inne korekty	- 66 186,80	46 159,44
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>28 530 903,42</b>	<b>10 019 548,79</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 5 256 793,88</b>	<b>- 2 412 586,80</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>200,00</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)	200,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>5 256 993,88</b>	<b>2 412 586,80</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	5 256 993,88	2 412 586,80
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 5 256 793,88</b>	<b>- 2 412 586,80</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 88 219,36	- 84 348,90
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	5 738,40	6 853,20
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	1 500,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	4 238,40	6 853,20
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>93 957,76</b>	<b>91 202,10</b>
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	330,96	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	22 850,00	19 900,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	70 000,00	70 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	776,80	1 302,10
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 88 219,36	- 84 348,90
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>23 185 890,18</b>	<b>7 522 613,09</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>23 185 890,18</b>	<b>7 522 613,09</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	29 845 083,62	22 322 470,53
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>53 030 973,80</b>	<b>29 845 083,62</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Wołoch  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Teresa Zych  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Joanna Mazurek

.....

(podpis)

Izbica, 04-06-2021