

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice  
 Nr kodu bankowego - 85970001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>7 113 959,28</b>	<b>5 203 902,43</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 113 959,28	5 203 902,43
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>274 552 782,10</b>	<b>172 009 019,04</b>
	1. W rachunku bieżącym	55 616 844,88	60 063 681,20
	2. Terminowe	218 935 937,22	111 945 337,84
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>61 107 292,03</b>	<b>70 751 469,02</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 058 516,34	2 849 643,16
	2. Terminowe	59 048 775,69	67 901 825,86
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>12 178 158,01</b>	<b>13 798 835,56</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	12 178 158,01	13 798 835,56
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>118 160 002,57</b>	<b>155 477 205,39</b>
	1. Banków	83 298 760,91	155 477 205,39
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	34 861 241,66	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 652 186,90</b>	<b>2 652 186,90</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 652 186,90	2 652 186,90
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>64 641,81</b>	<b>114 147,37</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>6 281 626,55</b>	<b>6 560 573,56</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>479 159,30</b>	<b>258 947,20</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	479 159,30	258 947,20
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>473 107,12</b>	<b>539 819,47</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	421 467,00	483 269,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	51 640,12	56 550,47
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>483 062 915,67</b>	<b>427 366 105,94</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Zofia Kosińska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Józef Banach  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Zofia Kosińska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Szydłowska  
 Członek Zarządu Bożena Magiera

.....

(podpis)

Proszowice, 01-06-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice  
 Nr kodu bankowego - 85970001

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	384 067 136,65	360 530 275,82
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	206 330 188,81	203 192 425,24
	a) bieżące	91 161 971,90	74 992 507,74
	b) terminowe	115 168 216,91	128 199 917,50
	2. Pozostałe, w tym:	177 736 947,84	157 337 850,58
	a) bieżące	176 107 006,29	155 405 231,38
	b) terminowe	1 629 941,55	1 932 619,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	62 948 190,87	32 206 346,82
	1. Bieżące	62 425 423,53	29 620 736,86
	2. Terminowe	522 767,34	2 585 609,96
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	632 299,71	678 750,45
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	110 584,96	95 509,89
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	50 279,98	56 422,60
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	60 304,98	39 087,29
X.	Rezerwy	1 162 404,26	1 156 224,01
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	46 381,00	71 796,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 116 023,26	1 084 428,01
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 109 600,00	1 117 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 146 656,03	29 058 453,51
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	359 329,92	359 329,92
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 526 713,27	2 164 115,52
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>483 062 915,67</b>	<b>427 366 105,94</b>
	Współczynnik wypłacalności	39,10	33,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Koziańska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Józef Banach

Wiceprezes Prezes Zarządu Zofia Koziańska

Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Szydłowska

Członek Zarządu Bożena Magiera

.....

(podpis)

Proszowice, 01-06-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach  
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice  
Nr kodu bankowego - 85970001

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>16 243 183,27</b>	<b>14 322 899,75</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>10 168 183,27</b>	<b>8 256 899,75</b>
	a) finansowe	10 127 697,07	8 216 413,55
	b) gwarancyjne	40 486,20	40 486,20
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>6 075 000,00</b>	<b>6 066 000,00</b>
	a) finansowe	6 075 000,00	6 066 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>60 512 871,53</b>	<b>82 093 092,50</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Zofia Kosińska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Józef Banach

Wiceprezes Prezes Zarządu Zofia Kosińska

Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Szydłowska

Członek Zarządu Bożena Magiera

.....

(podpis)

Proszowice, 01-06-2021

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>5 963 229,26</b>	<b>8 989 816,79</b>
	1. Od sektora finansowego	1 207 336,84	1 973 395,78
	2. Od sektora niefinansowego	3 781 273,43	4 463 615,78
	3. Od sektora budżetowego	254 846,14	282 910,98
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	719 772,85	2 269 894,25
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>496 507,55</b>	<b>1 682 410,09</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	447 916,37	1 544 479,76
	3. Od sektora budżetowego	48 591,18	137 930,33
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 466 721,71</b>	<b>7 307 406,70</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 523 966,92</b>	<b>3 006 154,04</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>207 435,83</b>	<b>181 685,13</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 316 531,09</b>	<b>2 824 468,91</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</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>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>54 676,56</b>	<b>66 434,45</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>8 837 929,36</b>	<b>10 198 310,06</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>370 673,36</b>	<b>29 009,56</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>34 320,33</b>	<b>26 642,55</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>6 511 173,57</b>	<b>6 890 882,57</b>
	1. Wynagrodzenia	3 598 594,46	4 137 031,56
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	758 979,04	779 485,65
	3. Inne	2 153 600,07	1 974 365,36
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>432 442,40</b>	<b>396 214,94</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>596 941,51</b>	<b>352 381,56</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	596 941,51	352 381,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>350 289,36</b>	<b>174 635,52</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	350 289,36	174 635,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>246 652,15</b>	<b>177 746,04</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 984 014,27</b>	<b>2 735 833,52</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 984 014,27</b>	<b>2 735 833,52</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>457 301,00</b>	<b>571 718,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 526 713,27</b>	<b>2 164 115,52</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kosińska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Józef Banach

Wiceprezes Prezes Zarządu Zofia Kosińska

Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Szydłowska

Członek Zarządu Bożena Magiera

.....  
(podpis)

Proszowice, 01-06-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice  
 Nr kodu bankowego - 85970001

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>32 698 998,95</b>	<b>30 889 681,43</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>32 698 998,95</b>	<b>30 889 681,43</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 117 100,00</b>	<b>1 121 100,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 500,00	4 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	4 000,00	2 500,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	4 000,00	2 500,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	11 500,00	6 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	11 500,00	6 500,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 109 600,00</b>	<b>1 117 100,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>31 146 656,03</b>	<b>27 535 985,60</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 088 202,52	1 522 467,91
	a) zwiększenia (z tytułu )	2 088 202,52	1 522 467,91
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 088 162,52	1 522 347,91
	- wpłat wpisowego	40,00	120,00
	- 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>31 146 656,03</b>	<b>29 058 453,51</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>359 329,92</b>	<b>359 329,92</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>359 329,92</b>	<b>359 329,92</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 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>2 164 115,52</b>	<b>1 873 265,91</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 164 115,52	1 873 265,91
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 164 115,52	1 873 265,91
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 )	2 164 115,52	1 873 265,91
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 088 162,52	1 522 347,91
	- przekazania zysku na dywidendę	56 148,00	169 788,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	10 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	9 805,00	11 130,00
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	70 000,00
	<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>1 526 713,27</b>	<b>2 164 115,52</b>
a)	zysk netto	1 526 713,27	2 164 115,52
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>34 142 299,22</b>	<b>32 698 998,95</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>34 122 299,22</b>	<b>32 517 998,95</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kozłowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Józef Banach

Wiceprezes Prezes Zarządu Zofia Kozłowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Szydłowska

Członek Zarządu Bożena Magiera

.....

(podpis)

Proszowice, 01-06-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice  
 Nr kodu bankowego - 85970001

**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>- 2 349 376,64</b>	<b>12 165 785,76</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 526 713,27</b>	<b>2 164 115,52</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 3 876 089,91</b>	<b>10 001 670,24</b>
1.	Amortyzacja	432 442,40	396 214,94
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	6 180,25	164 699,15
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	37 317 202,82	- 4 995 781,39
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 106 990 599,38	- 40 033 518,38
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 264 854,54	- 8 243 084,97
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	54 278 704,88	62 529 710,73
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	- 46 450,74	- 77 470,49
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	60 569,73	- 10 968,35
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	21 217,69	- 7 490,50
18.	Inne korekty	- 220 212,10	279 359,50
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>- 2 349 376,64</b>	<b>12 165 785,76</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 103 989,83</b>	<b>- 220 660,55</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>103 989,83</b>	<b>220 660,55</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	103 989,83	220 660,55
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 103 989,83</b>	<b>- 220 660,55</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 83 413,00	- 354 798,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	4 040,00	2 620,00
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	4 000,00	2 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	120,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	87 453,00	357 418,00
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	67 648,00	176 288,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	19 805,00	181 130,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 83 413,00	- 354 798,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 2 536 779,47	11 590 327,21
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 2 536 779,47	11 590 327,21
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	65 267 583,63	53 677 256,42
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	62 730 804,16	65 267 583,63
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kozłńska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Józef Banach  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Zofia Kozłńska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Szydłowska  
 Członek Zarządu Bożena Magiera

.....

(podpis)

Proszowice, 01-06-2021