

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 | 5 230 618,67 | 22 280 580,41 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 4 251 618,67 | 4 083 580,41 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | 979 000,00 | 18 197 000,00 |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | - | - |
| III. | Należności od sektora finansowego | 40 540 306,70 | 75 326 244,75 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 258 437,53 | 166 455,57 |
| | 2. Terminowe | 40 281 869,17 | 75 159 789,18 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 400 708 896,47 | 372 704 864,44 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 10 141 615,77 | 14 352 784,94 |
| | 2. Terminowe | 390 567 280,70 | 358 352 079,50 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 57 199 024,81 | 59 511 051,48 |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | 1 061,39 |
| | 2. Terminowe | 57 199 024,81 | 59 509 990,09 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 243 574 558,00 | 157 515 443,94 |
| | 1. Banków | 115 653 706,22 | 53 500 825,01 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 90 482 164,40 | 86 558 985,35 |
| | 3. Pozostałe | 37 438 687,38 | 17 455 633,58 |
| 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 | 6 083 255,93 | 6 083 595,93 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 5 955 744,75 | 5 956 084,75 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 127 511,18 | 127 511,18 |
| XII. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | - | 2 300 966,38 |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, | 191 089,52 | 228 124,34 |
| | w tym:- wartość firmy | - | - |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | 5 618 614,24 | 5 403 232,73 |
| XV. | Inne aktywa | 1 243 613,92 | 1 019 050,69 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | - | - |
| | 2. Pozostałe | 1 243 613,92 | 1 019 050,69 |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 3 312 556,33 | 3 122 375,11 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 3 071 134,00 | 2 983 317,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 241 422,33 | 139 058,11 |
| XVII. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | - | - |
| XVIII. | Akcje własne | - | - |
| | AKTYWA RAZEM | 763 702 534,59 | 705 495 530,20 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka
 Wiceprezes Zarządu Dorota Zadroga
 Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

.....

(podpis)

Pisz, 04-02-2021

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 | 587 287 934,50 | 557 604 841,96 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 434 857 866,66 | 437 216 450,53 |
| | a) bieżące | 219 103 280,33 | 148 085 878,67 |
| | b) terminowe | 215 754 586,33 | 289 130 571,86 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 152 430 067,84 | 120 388 391,43 |
| | a) bieżące | 146 154 475,80 | 107 580 767,91 |
| | b) terminowe | 6 275 592,04 | 12 807 623,52 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 62 157 965,02 | 43 842 055,25 |
| | 1. Bieżące | 61 178 407,91 | 26 781 368,77 |
| | 2. Terminowe | 979 557,11 | 17 060 686,48 |
| 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 | 6 691 312,57 | 1 768 870,57 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 341 953,01 | 414 789,64 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | - | 140 000,00 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 341 953,01 | 274 789,64 |
| X. | Rezerwy | 13 915 462,90 | 12 477 138,97 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 930 222,00 | 778 178,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 12 985 240,90 | 11 698 960,97 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 242 000,00 | 260 000,00 |
| XIII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 81 334 452,34 | 76 167 743,67 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 2 182 429,05 | 1 375 287,10 |
| XV. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 6 413 600,00 | 6 413 600,00 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 6 413 600,00 | 6 413 600,00 |
| | 2. Pozostałe | - | - |
| XVI. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - |
| XVII. | Zysk (strata) netto | 3 135 425,20 | 5 171 203,04 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| | PASYWA RAZEM | 763 702 534,59 | 705 495 530,20 |
| | Współczynnik wypłacalności | 22,80 | 22,09 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka
 Wiceprezes Zarządu Dorota Zadroga
 Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

.....
 (podpis)

Pisz, 04-02-2021

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
Nr kodu bankowego - 93640000

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 | 37 005 222,66 | 40 487 619,27 |
| | 1. Zobowiązania udzielone: | 30 005 222,66 | 33 487 619,27 |
| | a) finansowe | 29 279 091,00 | 32 973 473,73 |
| | b) gwarancyjne | 726 131,66 | 514 145,54 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | 7 000 000,00 | 7 000 000,00 |
| | a) finansowe | 7 000 000,00 | 7 000 000,00 |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 327 672 129,03 | 301 264 987,12 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska
Wiceprezes Zarządu Katarzyna Iwona Małecka
Wiceprezes Zarządu Dorota Zadroga
Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

.....
(podpis)

Pisz, 04-02-2021

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2020 r. | za 2019 r. |
|---------------|---|----------------------|----------------------|
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 20 691 201,24 | 24 101 741,94 |
| | 1. Od sektora finansowego | 399 811,63 | 923 027,50 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 16 512 331,83 | 18 519 525,47 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 1 230 359,65 | 1 923 805,02 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 2 548 698,13 | 2 735 383,95 |
| II. | Koszty odsetek | 4 758 196,47 | 5 708 243,16 |
| | 1. Od sektora finansowego | - | 417,68 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 4 676 217,78 | 5 546 226,78 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 81 978,69 | 161 598,70 |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 15 933 004,77 | 18 393 498,78 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 4 169 866,36 | 4 174 647,16 |
| V. | Koszty prowizji | 923 387,20 | 857 480,10 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 3 246 479,16 | 3 317 167,06 |
| VII. | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | 2 025,00 | - |
| | 1. Od jednostek zależnych | - | - |
| | 2. Od jednostek współzależnych | - | - |
| | 3. Od jednostek stowarzyszonych | - | - |
| | 4. Od pozostałych jednostek | 2 025,00 | - |
| VIII. | Wynik operacji finansowych | 335 523,77 | 52 017,38 |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 237 318,19 | 52 017,38 |
| | 2. Pozostałych | 98 205,58 | - |
| IX. | Wynik z pozycji wymiany | 202 150,78 | 170 161,49 |
| X. | Wynik na działalności bankowej | 19 719 183,48 | 21 932 844,71 |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 779 787,73 | 131 549,59 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 16 491,30 | 89 211,98 |
| XIII. | Koszty działania banku | 14 950 224,49 | 13 939 614,81 |
| | 1. Wynagrodzenia | 10 141 872,89 | 9 468 733,14 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 1 250 718,47 | 1 315 247,29 |
| | 3. Inne | 3 557 633,13 | 3 155 634,38 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 1 006 975,53 | 670 888,79 |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 1 106 619,34 | 1 494 240,16 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 1 106 619,34 | 1 494 240,16 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 773 474,65 | 733 060,48 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 773 474,65 | 733 060,48 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 333 144,69 | 761 179,68 |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej | 4 192 135,20 | 6 603 499,04 |
| XIX. | Wynik operacji nadzwyczajnych | - | - |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | Zysk (strata) brutto | 4 192 135,20 | 6 603 499,04 |
| XXI. | Podatek dochodowy | 1 056 710,00 | 1 432 296,00 |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | - | - |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 3 135 425,20 | 5 171 203,04 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka
 Wiceprezes Zarządu Dorota Zadroga
 Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

.....
 (podpis)

Pisz, 04-02-2021

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
 Nr kodu bankowego - 93640000

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2020 r. | za 2019 r. |
|------------|---|----------------------|----------------------|
| I. | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 89 387 833,81 | 83 547 968,12 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| II. | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 89 387 833,81 | 83 547 968,12 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 260 000,00 | 261 000,00 |
| | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | - 18 000,00 | - 1 000,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | - | 4 000,00 |
| | - emisji akcji | - | - |
| | - z dywidendy | - | - |
| | - wpłat udziałów | - | 4 000,00 |
| | - wpłat nowych członków | - | - |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 18 000,00 | 5 000,00 |
| | - umorzenia akcji | - | - |
| | - wypowiedzenie udziałów przez członków | 8 000,00 | 5 000,00 |
| | - śmierć członków | 10 000,00 | - |
| | - rezygnacja z członkostwa | - | - |
| | 1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 242 000,00 | 260 000,00 |
| | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 76 167 743,67 | 71 094 676,63 |
| | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 5 166 708,67 | 5 073 067,04 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 5 166 708,67 | 5 073 067,04 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| | - podziału zysku (ustawowo) | - | - |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 5 166 708,67 | 5 073 067,04 |
| | - wpłat wpisowego | - | - |
| | - zysk z lat ubiegłych | - | - |
| | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | - | - |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| | - pokrycia straty | - | - |
| | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | - | - |
| | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 81 334 452,34 | 76 167 743,67 |
| | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 1 375 287,10 | 693 366,79 |
| | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 807 141,95 | 681 920,31 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 4 132 615,83 | 1 701 625,47 |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | 3 830 311,83 | 1 701 625,47 |
| | - podatek odroczone dot. wyceny | 302 304,00 | - |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 3 325 473,88 | 1 019 705,16 |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | 2 833 839,88 | 1 019 705,16 |
| | - podatek odroczone dot. wyceny | 491 634,00 | - |
| | 3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 2 182 429,05 | 1 375 287,10 |
| | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 6 413 600,00 | 6 413 600,00 |
| | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | 4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 6 413 600,00 | 6 413 600,00 |

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2020 r. | za 2019 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 | 5 171 203,04 | 5 085 324,70 |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 5 171 203,04 | 5 085 324,70 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 5 171 203,04 | 5 085 324,70 |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych | - | - |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - podziału zysku z lat ubiegłych | - | - |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | 5 171 203,04 | 5 085 324,70 |
| | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 5 166 708,67 | 5 073 067,04 |
| | - przekazania zysku na dywidendę | 4 494,37 | 12 257,66 |
| | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | - | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz nagród | - | - |
| 6.4. | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | - | 0,00 |
| 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 | - | 0,00 |
| 7. | Wynik netto | 3 135 425,20 | 5 171 203,04 |
| a) | zysk netto | 3 135 425,20 | 5 171 203,04 |
| b) | strata netto | - | - |
| c) | odpisy z zysku | - | - |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 93 307 906,59 | 89 387 833,81 |
| IV. | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 93 307 906,59 | 89 383 339,44 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Iwona Małecka
 Wiceprezes Zarządu Dorota Zadroga
 Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

.....

(podpis)

Pisz, 04-02-2021

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
 Nr kodu bankowego - 93640000

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2020 r. | za 2019 r. |
|-------------|--|------------------------|-----------------------|
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | - 15 752 283,29 | 3 483 478,56 |
| I. | Zysk (strata) netto | 3 135 425,20 | 5 171 203,04 |
| II. | Korekty razem: | - 18 887 708,49 | - 1 687 724,48 |
| 1. | Amortyzacja | 1 006 975,53 | 670 888,79 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - 2 025,00 | - |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 5 537,72 | 2 936,91 |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | 1 245 453,93 | 1 533 951,10 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | - 84 851 675,73 | - 26 205 046,91 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 34 877 920,01 | - 23 601 350,56 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | - 25 692 005,36 | - 36 723 939,02 |
| 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) | 2 090 000,00 | - |
| 11. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | - | - 8 500 093,15 |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 47 999 002,31 | 91 011 652,08 |
| 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 | 4 917 149,18 | 21 202,72 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | - 326 641,22 | - 601 003,69 |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 67 163,37 | 51 145,09 |
| 18. | Inne korekty | - 224 563,23 | 651 932,16 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | - 15 752 283,29 | 3 483 478,56 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | - 1 188 494,94 | - 1 813 009,87 |
| I. | Wpływy | 2 449,60 | - |
| 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) | 424,60 | - |
| 5. | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - | - |
| 6. | Inne wpływy inwestycyjne | 2 025,00 | - |
| II. | Wydatki | - 1 190 944,54 | - 1 813 009,87 |
| 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 | - 1 190 944,54 | - 1 813 009,87 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | - 1 188 494,94 | - 1 813 009,87 |

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2020 r. | za 2019 r. |
|-------------|---|-----------------|---------------|
| C. | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | - 17 201,55 | - 14 332,78 |
| I. | Wpływy | - | 4 000,00 |
| 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 |
| 6. | Inne wpływy finansowe | - | - |
| II. | Wydatki | - 17 201,55 | - 18 332,78 |
| 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 | - 17 201,55 | - 18 332,78 |
| 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) | - 17 201,55 | - 14 332,78 |
| D. | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | - 16 957 979,78 | 1 656 135,91 |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : | - 16 957 979,78 | 1 656 135,91 |
| | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | 86 674,61 |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | 22 447 035,98 | 20 790 900,07 |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: | 5 489 056,20 | 22 447 035,98 |
| | -o ograniczonej możliwości dysponowania | - | 18 326 779,34 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka
 Wiceprezes Zarządu Dorota Zadroga
 Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

.....
 (podpis)

Pisz, 04-02-2021