

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
 Adres siedziby Banku - 36-042 LUBENIA 142  
 Nr kodu bankowego - 91610001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 148 516,88	2 883 573,74
	1. W rachunku bieżącym	3 148 516,88	2 883 573,74
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	46 137 027,45	45 257 452,46
	1. W rachunku bieżącym	27 643 291,81	25 436 029,73
	2. Terminowe	18 493 735,64	19 821 422,73
IV.	Należności od sektora niefinansowego	127 578 427,79	124 005 978,83
	1. W rachunku bieżącym	12 549 697,78	13 471 375,79
	2. Terminowe	115 028 730,01	110 534 603,04
V.	Należności od sektora budżetowego	3 078 000,00	2 133 038,11
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	3 078 000,00	2 133 038,11
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	68 795 573,23	56 835 417,65
	1. Banków	33 701 423,23	21 841 717,65
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	35 094 150,00	34 993 700,00
	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	1 853 702,50	1 753 702,50
	1. W instytucjach finansowych	1 853 702,50	1 753 702,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	23 984,56	31 999,01
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	488 747,47	577 015,62
XV.	Inne aktywa	1 045 519,84	877 530,10
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	365 000,00	365 000,00
	2. Pozostałe	680 519,84	512 530,10
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	449 029,82	433 624,90
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	438 171,00	422 504,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 858,82	11 120,90
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>252 598 529,54</b>	<b>234 789 332,92</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

.....  
 (pieczęć i podpis)

LUBENIA, 30-04-2019r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
 Adres siedziby Banku - 36-042 LUBENIA 142  
 Nr kodu bankowego - 91610001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	218 149,32
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	218 149,32
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	228 585 062,98	210 428 574,62
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	181 905 828,95	169 533 034,85
	a) bieżące	64 854 113,80	55 917 340,02
	b) terminowe	117 051 715,15	113 615 694,83
	2. Pozostałe, w tym:	46 679 234,03	40 895 539,77
	a) bieżące	42 872 638,98	36 807 968,74
	b) terminowe	3 806 595,05	4 087 571,03
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 667 205,98	2 082 448,59
	1. Bieżące	2 337 250,35	2 024 736,90
	2. Terminowe	329 955,63	57 711,69
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	306 417,57	1 429 688,75
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	49 765,55	55 669,17
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	49 765,55	55 669,17
X.	Rezerwy	1 289 526,50	1 279 354,07
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	261 601,00	246 261,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 027 925,50	1 033 093,07
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	326 000,00	317 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 126 732,08	16 345 140,76
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	249 244,38	231 313,05
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 572 033,77	1 572 033,77
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00	1 500 000,00
	2. Pozostałe	72 033,77	72 033,77
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	12 591,32
XVII.	Zysk (strata) netto	426 540,73	816 569,50
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	252 598 529,54	234 789 332,92
	Współczynnik wypłacalności	15,46	15,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

**Zarząd Banku :**

.....  
 (pieczęć i podpis)

LUBENIA, 30-04-2019r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
Adres siedziby Banku - 36-042 LUBENIA 142  
Nr kodu bankowego - 91610001

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>17 653 589,73</b>	<b>18 328 710,40</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>14 653 589,73</b>	<b>15 328 710,40</b>
	a) finansowe	14 043 333,35	13 901 699,73
	b) gwarancyjne	610 256,38	1 427 010,67
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>3 000 000,00</b>
	a) finansowe	3 000 000,00	3 000 000,00
	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>116 325 823,50</b>	<b>108 606 428,34</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

.....  
(pieczęć i podpis)

LUBENIA, 30-04-2019r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
 Adres siedziby Banku - 36-042 LUBENIA 142  
 Nr kodu bankowego - 91610001

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>7 832 976,37</b>	<b>7 540 681,66</b>
	1. Od sektora finansowego	649 995,01	706 724,84
	2. Od sektora niefinansowego	5 949 815,30	5 757 271,99
	3. Od sektora budżetowego	66 149,78	76 754,31
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie doходу	1 167 016,28	999 930,52
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 732 300,78</b>	<b>1 668 508,10</b>
	1. Od sektora finansowego	776,44	185,25
	2. Od sektora niefinansowego	1 718 462,59	1 659 818,14
	3. Od sektora budżetowego	13 061,75	8 504,71
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>6 100 675,59</b>	<b>5 872 173,56</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 861 069,01</b>	<b>1 964 949,42</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>387 829,63</b>	<b>382 130,01</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 473 239,38</b>	<b>1 582 819,41</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>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>7 573 914,97</b>	<b>7 454 992,97</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>312 644,62</b>	<b>186 410,21</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>14 328,64</b>	<b>12 500,09</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>4 807 624,34</b>	<b>4 881 343,36</b>
	1. Wynagrodzenia	2 783 530,00	2 888 638,64
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	536 248,84	545 155,56
	3. Inne	1 487 845,50	1 447 549,16
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>130 097,99</b>	<b>217 887,99</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 073 033,55</b>	<b>1 370 175,75</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 073 033,55	1 370 175,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>139 218,66</b>	<b>117 150,52</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	139 218,66	117 150,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 933 814,89</b>	<b>1 253 025,23</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 000 693,73</b>	<b>1 276 646,51</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	<b>11 909,99</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	11 909,99
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 000 693,73</b>	<b>1 288 556,50</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>574 153,00</b>	<b>471 987,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>426 540,73</b>	<b>816 569,50</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

**Zarząd Banku :**

.....  
 (pieczęć i podpis)

LUBENIA, 30-04-2019r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
 Adres siedziby Banku - 36-042 LUBENIA 142  
 Nr kodu bankowego - 91610001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>19 295 448,40</b>	<b>17 524 711,39</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>19 295 448,40</b>	<b>17 524 711,39</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>317 800,00</b>	<b>322 400,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	8 200,00	4 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	18 400,00	64 333,00
	- z dywidendy	-	19 733,00
	- wpłat udziałów	17 600,00	44 400,00
	- wpłat nowych członków	800,00	200,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	10 200,00	68 933,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	68 933,00
	- śmierć członków	3 000,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	7 200,00	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>326 000,00</b>	<b>317 800,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>16 345 140,76</b>	<b>15 889 140,76</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	781 591,32	456 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	781 591,32	456 000,00
	- przesięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	777 591,32	455 000,00
	- wpłat wpisowego	4 000,00	1 000,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>17 126 732,08</b>	<b>16 345 140,76</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>231 313,05</b>	<b>770 363,28</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	17 931,33	1 001 676,33
	a) zwiększenie (z tytułu )	17 931,33	1 001 676,33
	- aktualizacja wartości wyceny papierów wartościowych	17 931,33	1 001 676,33
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- aktualizacja wartości wyceny papierów wartościowych	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>249 244,38</b>	<b>231 313,05</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 500 000,00</b>	<b>1 500 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przesięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>1 500 000,00</b>	<b>1 500 000,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>72 033,77</b>	<b>72 033,77</b>
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		
	-		
	<b>5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>72 033,77</b>	<b>72 033,77</b>
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>829 160,82</b>	<b>511 500,14</b>
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	829 160,82	511 500,14
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	829 160,82	511 500,14
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	498 908,82
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	12 591,32
	- zysk z lat ubiegłych		12 591,32
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	829 160,82	511 500,14
	fundusz zasobowy	777 591,32	455 000,00
	pokrycie straty	-	-
	fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	fundusz społeczno-kulturalny	18 323,50	19 767,14
	ZFSS	17 000,00	17 000,00
	oprocentowanie udziałów członkowskich	16 246,00	19 733,00
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	12 591,32
	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 )	-	-
	- pokrycie str. z F. Zasob.		
	- .....		
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	<b>6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>12 591,32</b>
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>426 540,73</b>	<b>816 569,50</b>
	a) zysk netto	426 540,73	816 569,50
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>19 700 550,96</b>	<b>19 295 448,40</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>19 700 550,96</b>	<b>19 295 448,40</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

.....  
 (pieczęć i podpis)

LUBENIA, 30-04-2019r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
 Adres siedziby Banku - 36-042 LUBENIA 142  
 Nr kodu bankowego - 91610001

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

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>2 627 458,78</b>	<b>1 879 430,93</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>426 540,73</b>	<b>816 569,50</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>2 200 918,05</b>	<b>1 062 861,43</b>
1.	Amortyzacja	130 097,99	217 887,99
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	10 172,43	100 320,28
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 11 960 155,58	- 1 539 954,78
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 327 687,09	1 077 185,71
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 4 517 410,85	- 18 587 821,89
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	- 218 149,32	218 149,32
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 741 245,75	18 414 613,99
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	- 1 123 271,18	1 158 657,40
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 15 404,92	130 775,12
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 5 903,62	343 837,68
18.	Inne korekty	- 167 989,74	216 885,97
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>2 627 458,78</b>	<b>1 879 430,93</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 133 815,39</b>	<b>- 514 939,29</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>2 083,34</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	2 083,34	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>135 898,73</b>	<b>514 939,29</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)	100 000,00	300 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	35 898,73	214 939,29
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 133 815,39</b>	<b>- 514 939,29</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 21 438,17	954 167,51
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	40 331,33	1 079 600,65
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	18 400,00	64 333,00
6.	Inne wpływy finansowe	21 931,33	1 015 267,65
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	61 769,50	125 433,14
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	26 446,00	88 666,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	35 323,50	36 767,14
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 21 438,17	954 167,51
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	2 472 205,22	2 318 659,15
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	2 472 205,22	2 318 659,15
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	28 319 603,47	26 000 944,32
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	30 791 808,69	28 319 603,47
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

.....  
 (pieczęć i podpis)

LUBENIA, 30-04-2019r.