

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 477 328,12	3 148 516,88
	1. W rachunku bieżącym	3 477 328,12	3 148 516,88
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	80 572 570,79	46 137 027,45
	1. W rachunku bieżącym	30 578 564,84	27 643 291,81
	2. Terminowe	49 994 005,95	18 493 735,64
IV.	Należności od sektora niefinansowego	132 717 656,54	127 578 427,79
	1. W rachunku bieżącym	11 076 257,53	12 549 697,78
	2. Terminowe	121 641 399,01	115 028 730,01
V.	Należności od sektora budżetowego	2 954 972,66	3 078 000,00
	1. W rachunku bieżącym	139 172,66	-
	2. Terminowe	2 815 800,00	3 078 000,00
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	62 624 188,74	68 795 573,23
	1. Banków	27 357 138,74	33 701 423,23
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	35 267 050,00	35 094 150,00
	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	1 853 702,50
	1. W instytucjach finansowych	1 853 702,50	1 853 702,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	7 874,12	23 984,56
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	1 008 193,12	488 747,47
XV.	Inne aktywa	452 321,85	1 045 519,84
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	365 000,00
	2. Pozostałe	452 321,85	680 519,84
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	511 652,99	449 029,82
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	493 443,00	438 171,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	18 209,99	10 858,82
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	286 180 461,43	252 598 529,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tluczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu: Jakub Starzec

(pieczęć i podpis)

Lubenia, 30.01.2020r.

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	260 070 676,52	228 585 062,98
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	204 243 909,49	181 905 828,95
	a) bieżące	77 270 077,68	64 854 113,80
	b) terminowe	126 973 831,81	117 051 715,15
	2. Pozostałe, w tym:	55 826 767,03	46 679 234,03
	a) bieżące	51 523 596,90	42 872 638,98
	b) terminowe	4 303 170,13	3 806 595,05
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 126 365,04	2 667 205,98
	1. Bieżące	2 959 502,25	2 337 250,35
	2. Terminowe	166 862,79	329 955,63
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	153 603,96	306 417,57
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	43 279,14	49 765,55
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	43 279,14	49 765,55
X.	Rezerwy	1 363 573,09	1 289 526,50
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	324 400,00	261 601,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 039 173,09	1 027 925,50
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	330 000,00	326 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 502 732,08	17 126 732,08
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	321 040,71	249 244,38
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	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 697 157,12	426 540,73
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	286 180 461,43	252 598 529,54
	Współczynnik wypłacalności	15,19	15,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu: Jakub Starzec

.....
 (pieczęć i podpis)

Lubenia, 30.01.2020r.

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 492 467,12	17 653 589,73
	1. Zobowiązania udzielone:	12 492 467,12	14 653 589,73
	a) finansowe	12 033 686,30	14 043 333,35
	b) gwarancyjne	458 780,82	610 256,38
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 000 000,00	3 000 000,00
	a) finansowe	3 000 000,00	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	116 670 177,45	116 325 823,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu: Jakub Starzec

.....
(pieczęć i podpis)

Lubenia, 30.01.2020r.

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 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 331 411,27	7 832 976,37
	1. Od sektora finansowego	841 421,25	649 995,01
	2. Od sektora niefinansowego	6 175 629,95	5 949 815,30
	3. Od sektora budżetowego	91 890,45	66 149,78
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 222 469,62	1 167 016,28
II.	Koszty odsetek	1 859 442,59	1 732 300,78
	1. Od sektora finansowego	-	776,44
	2. Od sektora niefinansowego	1 842 897,46	1 718 462,59
	3. Od sektora budżetowego	16 545,13	13 061,75
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 471 968,68	6 100 675,59
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 792 686,64	1 861 069,01
V.	Koszty prowizji	390 242,59	387 829,63
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 402 444,05	1 473 239,38
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	7 874 412,73	7 573 914,97
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	28 174,56	312 644,62
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	14 768,73	14 328,64
XIII.	Koszty działania banku	5 520 833,02	4 807 624,34
	1. Wynagrodzenia	3 369 323,82	2 783 530,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	619 034,39	536 248,84
	3. Inne	1 532 474,81	1 487 845,50
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	148 583,58	130 097,99
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	483 241,27	2 073 033,55
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	483 241,27	2 073 033,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	389 681,43	139 218,66
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	389 681,43	139 218,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	93 559,84	1 933 814,89
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 124 842,12	1 000 693,73
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 124 842,12	1 000 693,73
XXI.	Podatek dochodowy	427 685,00	574 153,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 697 157,12	426 540,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tluczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych: Małgorzata Mach-Noworól

Wiceprezes Zarządu: Jakub Starzec

.....
 (pieczęć i podpis)

Lubenia, 30.01.2020r.

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 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 700 550,96	19 295 448,40
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 700 550,96	19 295 448,40
	I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	326 000,00	317 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 000,00	8 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 000,00	18 400,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	3 800,00	17 600,00
	- wpłat nowych członków	200,00	800,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	10 200,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	3 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	7 200,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	330 000,00	326 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 126 732,08	16 345 140,76
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	376 000,00	781 591,32
	a) zwiększenia (z tytułu)	376 000,00	781 591,32
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	375 000,00	777 591,32
	- wpłat wpisowego	1 000,00	4 000,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 502 732,08	17 126 732,08
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	249 244,38	231 313,05
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	71 796,33	17 931,33
	a) zwiększenie (z tytułu)	71 796,33	17 931,33
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	71 796,33	17 931,33
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	321 040,71	249 244,38
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 500 000,00	1 500 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 500 000,00	1 500 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	72 033,77	72 033,77
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		
	-		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	72 033,77	72 033,77
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	426 540,73	829 160,82
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	426 540,73	829 160,82
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	426 540,73	829 160,82
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	426 540,73	829 160,82
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	426 540,73	829 160,82
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	375 000,00	777 591,32
	- przekazania zysku na dywidendę	16 524,00	16 246,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	18 016,73	18 323,50
	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	17 000,00	17 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	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) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycie str. z F. Zasob.		
	-		
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	1 697 157,12	426 540,73
	a) zysk netto	1 697 157,12	426 540,73
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	21 422 963,68	19 700 550,96
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 361 806,56	19 649 010,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu: Jakub Starzec

(pieczęć i podpis)

Lubenia, 30.01.2020r.

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 2019 r.	za 2018 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 890 747,46	2 627 458,78
I.	Zysk (strata) netto	1 697 157,12	426 540,73
II.	Korekty razem:	2 193 590,34	2 200 918,05
1.	Amortyzacja	148 583,58	130 097,99
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	74 046,59	10 172,43
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 171 384,49	- 11 960 155,58
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 31 500 270,31	1 327 687,09
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 016 201,41	- 4 517 410,85
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
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 944 772,60	18 741 245,75
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	- 152 813,61	- 1 123 271,18
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 62 623,17	- 15 404,92
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 6 486,41	- 5 903,62
18.	Inne korekty	593 197,99	- 167 989,74
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 890 747,46	2 627 458,78
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 651 918,79	- 133 815,39
I.	Wpływy	2 002,49	2 083,34
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	2 002,49	2 083,34
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	653 921,28	135 898,73
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
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	653 921,28	35 898,73
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 651 918,79	- 133 815,39

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	25 255,60	- 21 438,17
I.	Wpływy	76 796,33	40 331,33
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	18 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	72 796,33	21 931,33
II.	Wydatki	51 540,73	61 769,50
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	16 524,00	26 446,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	35 016,73	35 323,50
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	25 255,60	- 21 438,17
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 264 084,27	2 472 205,22
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 264 084,27	2 472 205,22
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	30 791 808,69	28 319 603,47
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	34 055 892,96	30 791 808,69
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	23 874 536,34	21 781 752,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tluczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu: Jakub Starzec

.....
 (pieczęć i podpis)

Lubenia, 30.01.2020r.

