

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 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 685 448,07</b>	<b>3 477 328,12</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 685 448,07	3 477 328,12
	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>72 736 804,90</b>	<b>80 572 570,79</b>
	1. W rachunku bieżącym	27 265 671,04	30 578 564,84
	2. Terminowe	45 471 133,86	49 994 005,95
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>132 106 490,40</b>	<b>132 717 656,54</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 490 275,49	11 076 257,53
	2. Terminowe	125 616 214,91	121 641 399,01
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>2 810 800,00</b>	<b>2 954 972,66</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	139 172,66
	2. Terminowe	2 810 800,00	2 815 800,00
<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>114 460 737,90</b>	<b>62 624 188,74</b>
	1. Banków	32 629 035,16	27 357 138,74
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	79 768 600,00	35 267 050,00
	3. Pozostałe	2 063 102,74	-
<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>1 853 702,50</b>	<b>1 853 702,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 853 702,50	1 853 702,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>33 194,76</b>	<b>7 874,12</b>
		-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 041 303,65</b>	<b>1 008 193,12</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>547 747,39</b>	<b>452 321,85</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	547 747,39	452 321,85
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>464 756,43</b>	<b>511 652,99</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	445 200,00	493 443,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 556,43	18 209,99
<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>328 740 986,00</b>	<b>286 180 461,43</b>

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

.....  
 (podpis)

Lubenia, 30.03.2021r.

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	<b>296 903 712,92</b>	<b>260 070 676,52</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	208 666 056,59	204 243 909,49
	a) bieżące	100 095 313,28	77 270 077,68
	b) terminowe	108 570 743,31	126 973 831,81
	2. Pozostałe, w tym:	88 237 656,33	55 826 767,03
	a) bieżące	85 678 903,85	51 523 596,90
	b) terminowe	2 558 752,48	4 303 170,13
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>6 129 925,18</b>	<b>3 126 365,04</b>
	1. Bieżące	6 024 209,37	2 959 502,25
	2. Terminowe	105 715,81	166 862,79
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	<b>120 200,73</b>	<b>153 603,96</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>46 357,25</b>	<b>43 279,14</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	46 357,25	43 279,14
X.	Rezerwy	<b>1 905 923,57</b>	<b>1 363 573,09</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	587 916,00	324 400,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 318 007,57	1 039 173,09
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>316 200,00</b>	<b>330 000,00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>18 888 732,08</b>	<b>17 502 732,08</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	<b>1 627 791,31</b>	<b>321 040,71</b>
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	<b>1 822 033,77</b>	<b>1 572 033,77</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 750 000,00	1 500 000,00
	2. Pozostałe	72 033,77	72 033,77
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	<b>980 109,19</b>	<b>1 697 157,12</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>328 740 986,00</b>	<b>286 180 461,43</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>17,05</b>	<b>15,19</b>

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

.....  
 (podpis)

Lubenia, 30.03.2021r.

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 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	25 134 765,18	15 492 467,12
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>21 134 765,18</b>	<b>12 492 467,12</b>
	a) finansowe	20 427 296,46	12 033 686,30
	b) gwarancyjne	707 468,72	458 780,82
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>4 000 000,00</b>	<b>3 000 000,00</b>
	a) finansowe	4 000 000,00	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	117 116 917,04	116 670 177,45

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

.....  
(podpis)

Lubenia, 30.03.2021r.

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>6 722 744,74</b>	<b>8 331 411,27</b>
	1. Od sektora finansowego	423 676,06	841 421,25
	2. Od sektora niefinansowego	5 142 469,03	6 175 629,95
	3. Od sektora budżetowego	55 876,30	91 890,45
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 100 723,35	1 222 469,62
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>860 887,97</b>	<b>1 859 442,59</b>
	1. Od sektora finansowego	42,46	-
	2. Od sektora niefinansowego	850 787,31	1 842 897,46
	3. Od sektora budżetowego	10 058,20	16 545,13
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 861 856,77</b>	<b>6 471 968,68</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 744 195,25</b>	<b>1 792 686,64</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>397 567,03</b>	<b>390 242,59</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 346 628,22</b>	<b>1 402 444,05</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>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>7 208 484,99</b>	<b>7 874 412,73</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>322 986,55</b>	<b>28 174,56</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>34 316,47</b>	<b>14 768,73</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 224 265,44</b>	<b>5 520 833,02</b>
	1. Wynagrodzenia	2 968 448,86	3 369 323,82
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	562 408,96	619 034,39
	3. Inne	1 693 407,62	1 532 474,81
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>156 494,91</b>	<b>148 583,58</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 491 998,44</b>	<b>483 241,27</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 491 998,44	483 241,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>725 625,99</b>	<b>389 681,43</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	725 625,99	389 681,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>766 372,45</b>	<b>93 559,84</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 350 022,27</b>	<b>2 124 842,12</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>8 983,92</b>	-
	1. Zyski nadzwyczajne	8 983,92	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 359 006,19</b>	<b>2 124 842,12</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>378 897,00</b>	<b>427 685,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>980 109,19</b>	<b>1 697 157,12</b>

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

.....

(podpis)

Lubenia, 30.03.2021r.

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>21 422 963,68</b>	<b>19 700 550,96</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>21 422 963,68</b>	<b>19 700 550,96</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>330 000,00</b>	<b>326 000,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	13 800,00	4 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	4 200,00	4 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	4 200,00	3 800,00
	- wpłat nowych członków	-	200,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	18 000,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	18 000,00	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>316 200,00</b>	<b>330 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>17 502 732,08</b>	<b>17 126 732,08</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 386 000,00	376 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 386 000,00	376 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 386 000,00	375 000,00
	- wpłat wpisowego	-	1 000,00
	- 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>18 888 732,08</b>	<b>17 502 732,08</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>321 040,71</b>	<b>249 244,38</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 306 750,60	71 796,33
	a) zwiększenie (z tytułu )	1 306 750,60	71 796,33
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 306 750,60	71 796,33
	- 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>1 627 791,31</b>	<b>321 040,71</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 )	-	-
	<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>1 500 000,00</b>	<b>1 500 000,00</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>	<b>72 033,77</b>	<b>72 033,77</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>72 033,77</b>	<b>72 033,77</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 697 157,12</b>	<b>426 540,73</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 697 157,12	426 540,73
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 697 157,12	426 540,73
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 447 157,12	- 426 540,73
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
<b>Dodaj nowy wiersz</b>			
b)	zmniejszenie (z tytułu )	1 447 157,12	426 540,73
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 386 000,00	375 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	16 383,00	16 524,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	19 774,12	18 016,73
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	25 000,00	17 000,00
<b>Dodaj nowy wiersz</b>			
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	250 000,00	-
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>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>250 000,00</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>980 109,19</b>	<b>1 697 157,12</b>
a)	zysk netto	980 109,19	1 697 157,12
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>23 634 866,35</b>	<b>21 422 963,68</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>23 591 346,16</b>	<b>21 361 806,56</b>

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

.....  
 (podpis)

Lubenia, 30.03.2021r.

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 2020 r.	za 2019 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>5 121 641,25</b>	<b>3 890 747,46</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>980 109,19</b>	<b>1 697 157,12</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>6 101 750,44</b>	<b>2 193 590,34</b>
1.	Amortyzacja	156 494,91	148 583,58
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	542 350,48	74 046,59
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	51 836 549,16	6 171 384,49
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 522 872,09	31 500 270,31
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	755 338,80	5 016 201,41
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	39 836 596,54	31 944 772,60
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	33 403,23	152 813,61
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	46 896,56	62 623,17
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 078,11	6 486,41
18.	Inne korekty	95 425,54	593 197,99
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>5 121 641,25</b>	<b>3 890 747,46</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>214 926,08</b>	<b>651 918,79</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>5 009,30</b>	<b>2 002,49</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	5 009,30	2 002,49
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>219 935,38</b>	<b>653 921,28</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	219 935,38	653 921,28
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>214 926,08</b>	<b>651 918,79</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>1 231 793,48</b>	<b>25 255,60</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 310 950,60</b>	<b>76 796,33</b>
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	4 200,00	4 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 306 750,60	72 796,33
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>79 157,12</b>	<b>51 540,73</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	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	34 383,00	16 524,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	44 774,12	35 016,73
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>1 231 793,48</b>	<b>25 255,60</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>4 104 773,85</b>	<b>3 264 084,27</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>4 104 773,85</b>	<b>3 264 084,27</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>34 055 892,96</b>	<b>30 791 808,69</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>29 951 119,11</b>	<b>34 055 892,96</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	27 139 160,77	23 874 536,34

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

.....  
 (podpis)

Lubenia, 30.03.2021r.