

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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 097 748,77</b>	<b>2 685 448,07</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 097 748,77	2 685 448,07
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>59 989 516,01</b>	<b>72 736 804,90</b>
	1. W rachunku bieżącym	30 262 430,99	27 265 671,04
	2. Terminowe	29 727 085,02	45 471 133,86
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>159 912 603,10</b>	<b>132 106 490,40</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 302 670,34	6 490 275,49
	2. Terminowe	149 609 932,76	125 616 214,91
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>2 435 800,00</b>	<b>2 810 800,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 435 800,00	2 810 800,00
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>145 592 776,21</b>	<b>114 460 737,90</b>
	1. Banków	55 898 934,59	32 629 035,16
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	87 688 738,88	79 768 600,00
	3. Pozostałe	2 005 102,74	2 063 102,74
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<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	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>12 688,76</b>	<b>33 194,76</b>
		-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>969 423,19</b>	<b>1 041 303,65</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>900 193,61</b>	<b>547 747,39</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	900 193,61	547 747,39
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>504 367,16</b>	<b>464 756,43</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	483 113,00	445 200,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 254,16	19 556,43
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>375 268 819,31</b>	<b>328 740 986,00</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, 21.04.2022r.

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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<b>340 230 031,99</b>	<b>296 903 712,92</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	203 879 707,48	208 666 056,59
	a) bieżące	107 335 660,92	100 095 313,28
	b) terminowe	96 544 046,56	108 570 743,31
	2. Pozostałe, w tym:	136 350 324,51	88 237 656,33
	a) bieżące	133 692 040,44	85 678 903,85
	b) terminowe	2 658 284,07	2 558 752,48
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>9 084 138,06</b>	<b>6 129 925,18</b>
	1. Bieżące	8 979 654,91	6 024 209,37
	2. Terminowe	104 483,15	105 715,81
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>175 879,81</b>	<b>120 200,73</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>37 998,14</b>	<b>46 357,25</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	37 998,14	46 357,25
X.	Rezerwy	<b>1 873 426,76</b>	<b>1 905 923,57</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	463 846,00	587 916,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 409 580,76	1 318 007,57
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>314 800,00</b>	<b>316 200,00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>19 827 321,08</b>	<b>18 888 732,08</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	<b>643 255,89</b>	<b>1 627 791,31</b>
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	<b>1 822 033,77</b>	<b>1 822 033,77</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 750 000,00	1 750 000,00
	2. Pozostałe	72 033,77	72 033,77
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	<b>1 259 933,81</b>	<b>980 109,19</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>375 268 819,31</b>	<b>328 740 986,00</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>14,53</b>	<b>17,05</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, 21.04.2022r.

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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>15 914 827,06</b>	<b>25 134 765,18</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>12 414 827,06</b>	<b>21 134 765,18</b>
	a) finansowe	10 754 641,90	20 427 296,46
	b) gwarancyjne	1 660 185,16	707 468,72
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>3 500 000,00</b>	<b>4 000 000,00</b>
	a) finansowe	3 500 000,00	4 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>144 381 202,11</b>	<b>117 116 917,04</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, 21.04.2022r.

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 2021 r.	za 2020 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>6 254 131,32</b>	<b>6 722 744,74</b>
	1. Od sektora finansowego	146 005,93	423 676,06
	2. Od sektora niefinansowego	4 966 916,38	5 142 469,03
	3. Od sektora budżetowego	38 913,99	55 876,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 102 295,02	1 100 723,35
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>98 445,63</b>	<b>860 887,97</b>
	1. Od sektora finansowego	-	42,46
	2. Od sektora niefinansowego	97 882,23	850 787,31
	3. Od sektora budżetowego	563,40	10 058,20
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>6 155 685,69</b>	<b>5 861 856,77</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 828 672,83</b>	<b>1 744 195,25</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>405 353,82</b>	<b>397 567,03</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 423 319,01</b>	<b>1 346 628,22</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>7 579 004,70</b>	<b>7 208 484,99</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>55 059,93</b>	<b>322 986,55</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>17 191,12</b>	<b>34 316,47</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 634 983,17</b>	<b>5 224 265,44</b>
	1. Wynagrodzenia	3 392 456,50	2 968 448,86
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	630 765,27	562 408,96
	3. Inne	1 611 761,40	1 693 407,62
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>151 793,51</b>	<b>156 494,91</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>671 278,52</b>	<b>1 491 998,44</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	671 278,52	1 491 998,44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>307 829,50</b>	<b>725 625,99</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	307 829,50	725 625,99
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>363 449,02</b>	<b>766 372,45</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 466 647,81</b>	<b>1 350 022,27</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>1 466 647,81</b>	<b>1 359 006,19</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>206 714,00</b>	<b>378 897,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 259 933,81</b>	<b>980 109,19</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, 21.04.2022r.

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 2021 r.	za 2020 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>23 634 866,35</b>	<b>21 422 963,68</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>23 634 866,35</b>	<b>21 422 963,68</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>316 200,00</b>	<b>330 000,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 400,00	- 13 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 600,00	4 200,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 600,00	4 200,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	3 000,00	18 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	18 000,00
	- śmierć członków	3 000,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>314 800,00</b>	<b>316 200,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>18 888 732,08</b>	<b>17 502 732,08</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	938 589,00	1 386 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	938 589,00	1 386 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	936 589,00	1 386 000,00
	- wpłat wpisowego	2 000,00	-
	- 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>19 827 321,08</b>	<b>18 888 732,08</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>1 627 791,31</b>	<b>321 040,71</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 984 535,42	1 306 750,60
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	1 306 750,60
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	1 306 750,60
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	984 535,42	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	984 535,42	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>643 255,89</b>	<b>1 627 791,31</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 750 000,00</b>	<b>1 500 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	250 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	250 000,00
	podziału zysku	-	250 000,00
	<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>1 750 000,00</b>	<b>1 750 000,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 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>980 109,19</b>	<b>1 697 157,12</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	980 109,19	1 697 157,12
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	980 109,19	1 697 157,12
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 )	980 109,19	1 697 157,12
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	936 589,00	1 386 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	16 383,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	18 520,19	19 774,12
	- przekazanie zysku na ZFŚS	25 000,00	25 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	250 000,00
<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>1 259 933,81</b>	<b>980 109,19</b>
a)	zysk netto	1 259 933,81	980 109,19
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>23 867 344,55</b>	<b>23 634 866,35</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>23 819 585,74</b>	<b>23 591 346,16</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, 21.04.2022r.

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 2021 r.	za 2020 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>4 495 923,31</b>	<b>- 5 121 641,25</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 259 933,81</b>	<b>980 109,19</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>3 235 989,50</b>	<b>- 6 101 750,44</b>
1.	Amortyzacja	151 793,51	156 494,91
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 32 496,81	542 350,48
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 31 132 038,31	- 51 836 549,16
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	15 744 048,84	4 522 872,09
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 27 431 112,70	755 338,80
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	46 280 531,95	39 836 596,54
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	55 679,08	- 33 403,23
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 39 610,73	46 896,56
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 8 359,11	3 078,11
18.	Inne korekty	- 352 446,22	- 95 425,54
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>4 495 923,31</b>	<b>- 5 121 641,25</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 59 407,05</b>	<b>- 214 926,08</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>5 009,30</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
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>59 407,05</b>	<b>219 935,38</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	59 407,05	219 935,38
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 59 407,05</b>	<b>- 214 926,08</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- <b>1 027 455,61</b>	<b>1 231 793,48</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>3 600,00</b>	<b>1 310 950,60</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	1 600,00	4 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	2 000,00	1 306 750,60
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 031 055,61</b>	<b>79 157,12</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	3 000,00	34 383,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	43 520,19	44 774,12
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	984 535,42	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- <b>1 027 455,61</b>	<b>1 231 793,48</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>3 409 060,65</b>	- <b>4 104 773,85</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>3 409 060,65</b>	- <b>4 104 773,85</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	29 951 119,11	34 055 892,96
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>33 360 179,76</b>	<b>29 951 119,11</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	25 681 319,86	27 139 160,77

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, 21.04.2022r.