

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
 Nr kodu bankowego - 87070006

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>8 128 027,95</b>	<b>9 563 582,90</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 128 027,95	9 563 582,90
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>139 593 141,32</b>	<b>87 218 721,03</b>
	1. W rachunku bieżącym	37 387 785,92	42 104 358,66
	2. Terminowe	102 205 355,40	45 114 362,37
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>185 420 275,00</b>	<b>183 824 714,61</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 560 737,86	16 425 392,89
	2. Terminowe	173 859 537,14	167 399 321,72
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>28 782 918,50</b>	<b>29 643 175,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	28 782 918,50	29 643 175,05
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>63 883 318,18</b>	<b>54 730 092,25</b>
	1. Banków	47 299 134,08	46 785 159,83
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	15 262 881,00	6 606 204,00
	3. Pozostałe	1 321 303,10	1 338 728,42
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 648 912,60</b>	<b>2 641 215,68</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 648 512,60	2 640 815,68
	2. W pozostałych jednostkach	400,00	400,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>33 406,40</b>	<b>45 979,02</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>7 385 674,53</b>	<b>7 496 968,43</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>43 971,15</b>	<b>40 648,33</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	43 971,15	40 648,33
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 176 215,17</b>	<b>2 048 572,22</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 111 475,00	1 016 335,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 064 740,17	1 032 237,22
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>438 095 860,80</b>	<b>377 253 669,52</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zbigniew Kosik

Wiceprezes Zarządu Mirosław Gajewski

Wiceprezes Zarządu Danuta Adameczek

.....

(podpis)

Lubartów, 12-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
 Nr kodu bankowego - 87070006

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>355 892 859,17</b>	<b>309 158 486,10</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	256 469 913,55	230 066 315,31
	a) bieżące	135 729 034,65	106 839 189,66
	b) terminowe	120 740 878,90	123 227 125,65
	2. Pozostałe, w tym:	99 422 945,62	79 092 170,79
	a) bieżące	93 243 277,44	70 462 264,09
	b) terminowe	6 179 668,18	8 629 906,70
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>51 487 220,20</b>	<b>39 682 322,96</b>
	1. Bieżące	50 592 617,94	38 377 383,96
	2. Terminowe	894 602,26	1 304 939,00
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>1 112 958,86</b>	<b>792 048,41</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>473 316,83</b>	<b>367 727,34</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 697,90	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	470 618,93	367 727,34
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>2 364 854,17</b>	<b>1 639 081,57</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	410 894,00	412 391,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 953 960,17	1 226 690,57
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>754 900,00</b>	<b>756 400,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>24 317 569,75</b>	<b>22 477 569,75</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>399 748,36</b>	<b>406 500,15</b>
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>23 782,63</b>	<b>23 782,63</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	16 500,00	16 500,00
	2. Pozostałe	7 282,63	7 282,63
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 268 650,83</b>	<b>1 949 750,61</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>438 095 860,80</b>	<b>377 253 669,52</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>15,17</b>	<b>14,48</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zbigniew Kosik  
 Wiceprezes Zarządu Mirosław Gajewski  
 Wiceprezes Zarządu Danuta Adameczek

.....  
 (podpis)

Lubartów, 12-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
Nr kodu bankowego - 87070006

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>50 013 813,24</b>	<b>44 294 345,30</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>37 045 813,24</b>	<b>31 342 345,30</b>
	a) finansowe	34 613 562,83	28 765 645,04
	b) gwarancyjne	2 432 250,41	2 576 700,26
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>12 968 000,00</b>	<b>12 952 000,00</b>
	a) finansowe	12 968 000,00	12 952 000,00
	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>121 347 681,95</b>	<b>120 517 878,70</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Magdalena Twardowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zbigniew Kosik

Wiceprezes Zarządu Mirosław Gajewski

Wiceprezes Zarządu Danuta Adameczek

.....  
(podpis)

Lubartów, 12-05-2021

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>9 480 474,18</b>	<b>12 234 037,63</b>
	1. Od sektora finansowego	364 678,27	878 855,26
	2. Od sektora niefinansowego	8 077 362,49	9 709 418,40
	3. Od sektora budżetowego	488 043,04	886 218,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	550 390,38	759 545,67
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 069 528,49</b>	<b>1 998 261,92</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	985 793,75	1 843 956,83
	3. Od sektora budżetowego	83 734,74	154 305,09
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>8 410 945,69</b>	<b>10 235 775,71</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 143 019,59</b>	<b>3 168 647,30</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>589 338,26</b>	<b>543 528,29</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 553 681,33</b>	<b>2 625 119,01</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>2 025,00</b>	<b>-</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	2 025,00	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>12 091,09</b>	<b>125,34</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	12 091,09	125,34
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>65 758,27</b>	<b>55 790,23</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>11 044 501,38</b>	<b>12 916 810,29</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>718 569,28</b>	<b>31 237,63</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>48 815,39</b>	<b>72 813,47</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>9 512 315,05</b>	<b>8 680 974,17</b>
	1. Wynagrodzenia	5 614 743,39	5 081 749,86
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 043 698,02	1 032 921,59
	3. Inne	2 853 873,64	2 566 302,72
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>529 254,14</b>	<b>523 491,97</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 777 586,60</b>	<b>2 602 347,21</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 777 586,60	2 602 347,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 980 078,35</b>	<b>1 268 619,51</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 980 078,35	1 268 619,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 202 491,75</b>	<b>1 333 727,70</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 875 177,83</b>	<b>2 337 040,61</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 875 177,83</b>	<b>2 337 040,61</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>606 527,00</b>	<b>387 290,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 268 650,83</b>	<b>1 949 750,61</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

1 875 177,83

Magdalena Twardowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zbigniew Kosik  
 Wiceprezes Zarządu Mirosław Gajewski  
 Wiceprezes Zarządu Danuta Adameczek

.....

(podpis)

Lubartów, 12-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
 Nr kodu bankowego - 87070006

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>24 265 873,14</b>	<b>23 722 590,24</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>24 265 873,14</b>	<b>23 722 590,24</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>758 300,00</b>	<b>758 300,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	200,00
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 300,00	-
	- śmierć członków	200,00	2 100,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>758 300,00</b>	<b>758 300,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>22 477 569,75</b>	<b>21 127 539,75</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 840 000,00	1 350 000,00
	- wpłat wpisowego	-	30,00
	- 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>24 317 569,75</b>	<b>21 127 539,75</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>406 500,15</b>	<b>402 499,06</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	4 001,09
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	18 138,71
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	10 741,92	18 138,71
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	17 493,71	14 137,62
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>406 500,15</b>	<b>406 500,15</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>16 500,00</b>	<b>16 500,00</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>16 500,00</b>	<b>16 500,00</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>7 282,63</b>	<b>-</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>7 282,63</b>	<b>7 282,63</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 949 750,61</b>	<b>1 410 468,80</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 949 750,61	1 410 468,80
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 949 750,61	1 410 468,80
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	1 410 468,80
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	1 410 468,80
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 840 000,00	1 350 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	29 750,61	60 468,80
	- przekazanie zysku na ZFŚS	80 000,00	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 949 750,61	-
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>1 949 750,61</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>1 268 650,83</b>	<b>1 949 750,61</b>
a)	zysk netto	1 268 650,83	1 949 750,61
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>28 724 553,97</b>	<b>24 265 873,14</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>28 724 553,97</b>	<b>24 156 122,53</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

.....  
 (podpis)

Lubartów, 12-05-2021

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zbigniew Kosik

Wiceprezes Zarządu Mirosław Gajewski

Wiceprezes Zarządu Danuta Adameczek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
 Nr kodu bankowego - 87070006

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>5 628 737,67</b>	<b>5 565 759,48</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 268 650,83</b>	<b>1 949 750,61</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>6 897 388,50</b>	<b>3 616 008,87</b>
1.	Amortyzacja	529 254,14	523 491,97
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	4 001,09
5.	Zmiana stanu rezerw	725 772,60	6 490,42
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9 153 225,93	25 646 063,62
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	57 090 993,03	13 766 716,66
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	735 303,84	7 764 088,69
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)	7 696,92	11 092,62
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	58 539 270,31	49 346 692,04
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	320 910,45	148 415,07
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	124 945,05	635 951,81
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	102 891,59	109 533,44
18.	Inne korekty	3 322,82	239 257,10
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>5 628 737,67</b>	<b>5 565 759,48</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>405 387,62</b>	<b>229 170,70</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</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	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>405 387,62</b>	<b>229 170,70</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	405 387,62	229 170,70
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>405 387,62</b>	<b>229 170,70</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 109 750,61	- 62 338,80
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	-	230,00
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	-	200,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	30,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	109 750,61	62 568,80
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	-	2 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	109 750,61	60 468,80
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 109 750,61	- 62 338,80
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 6 143 875,90	5 274 249,98
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 6 143 875,90	5 274 249,98
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	51 667 941,56	46 393 691,58
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	45 524 065,66	51 667 941,56
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zbigniew Kosik  
 Wiceprezes Zarządu Mirosław Gajewski  
 Wiceprezes Zarządu Danuta Adameczek

.....  
 (podpis)

Lubartów, 12-05-2021