

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W LUBACZOWIE  
 Adres siedziby Banku - UL.RYNEK 28  
 Nr kodu bankowego - 91010003

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>9 492 771,05</b>	<b>7 913 487,67</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 492 771,05	7 913 487,67
	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>103 240 955,78</b>	<b>91 540 065,73</b>
	1. W rachunku bieżącym	38 341 410,99	46 756 869,76
	2. Terminowe	64 899 544,79	44 783 195,97
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>254 196 608,31</b>	<b>239 266 103,70</b>
	1. W rachunku bieżącym	18 572 450,19	18 506 904,71
	2. Terminowe	235 624 158,12	220 759 198,99
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>73 067 781,59</b>	<b>67 294 665,76</b>
	1. W rachunku bieżącym	845 283,17	168 029,04
	2. Terminowe	72 222 498,42	67 126 636,72
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>75 006 828,76</b>	<b>57 369 993,49</b>
	1. Banków	62 774 834,11	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 719 919,65	57 369 993,49
	3. Pozostałe	512 075,00	-
<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>6 606 462,50</b>	<b>4 514 652,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	6 583 962,50	4 492 152,50
	2. W pozostałych jednostkach	22 500,00	22 500,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>6 036 521,04</b>	<b>8 745 977,59</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>95 689,43</b>	<b>111 816,81</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>22 567 868,36</b>	<b>23 528 772,67</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 000 506,96</b>	<b>1 397 219,46</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 000 506,96	1 397 219,46
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 601 045,07</b>	<b>1 288 365,96</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 212 401,00	1 056 653,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	388 644,07	231 712,96
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>34 200,00</b>	<b>34 300,00</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>552 947 238,85</b>	<b>503 005 421,34</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Kryla Elżbieta

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Paweł Kapel  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Piotr Żmurko  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Stanisław Goraj

.....

(pieczęć i podpis)

Lubaczów, 17-03-2020

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	476 818 777,56	421 689 711,36
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	362 447 143,66	335 764 273,52
	a) bieżące	119 757 523,96	106 819 499,87
	b) terminowe	242 689 619,70	228 944 773,65
	2. Pozostałe, w tym:	114 371 633,90	85 925 437,84
	a) bieżące	103 901 409,22	74 750 905,24
	b) terminowe	10 470 224,68	11 174 532,60
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 404 584,19	27 469 828,10
	1. Bieżące	31 596 247,79	27 184 293,50
	2. Terminowe	808 336,40	285 534,60
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 523 097,03	5 523 818,74
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	965 884,53	8 523 547,68
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	569 580,48	593 170,34
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	569 580,48	593 170,34
X.	Rezerwy	789 344,00	675 953,57
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	270 369,00	308 099,00
	2. Pozostałe rezerwy	518 975,00	367 854,57
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	566 400,00	568 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 898 760,88	29 398 760,88
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	167 580,09	505 965,21
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	530 115,74	530 115,74
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	530 115,74	530 115,74
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 713 114,35	2 526 049,72
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>552 947 238,85</b>	<b>503 005 421,34</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,28	13,76

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Kryla Elżbieta

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Paweł Kapel  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Piotr Żmurko  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Stanisław Goraj

.....  
 (pieczęć i podpis)

Lubaczów, 17-03-2020

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W LUBACZOWIE  
Adres siedziby Banku - UL.RYNEK 28  
Nr kodu bankowego - 91010003

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>29 326 387,93</b>	<b>28 645 900,05</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>25 899 175,93</b>	<b>25 411 771,05</b>
	a) finansowe	22 291 409,94	22 841 924,36
	b) gwarancyjne	3 607 765,99	2 569 846,69
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>3 427 212,00</b>	<b>3 234 129,00</b>
	a) finansowe	3 427 212,00	3 234 129,00
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>137 025 261,66</b>	<b>120 492 577,15</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Kryła Elżbieta

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Paweł Kapel

Wiceprezes Prezes Zarządu Piotr Żmurko

Wiceprezes Prezes Zarządu Stanisław Goraj

.....  
(pieczęć i podpis)

Lubaczów, 17-03-2020

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>17 654 069,10</b>	<b>15 538 050,45</b>
	1. Od sektora finansowego	927 177,39	939 928,89
	2. Od sektora niefinansowego	13 860 120,21	11 935 186,34
	3. Od sektora budżetowego	1 980 807,10	1 393 315,85
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	885 964,40	1 269 619,37
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>4 081 903,64</b>	<b>3 650 008,51</b>
	1. Od sektora finansowego	17 485,30	355 001,39
	2. Od sektora niefinansowego	3 865 139,88	3 123 203,99
	3. Od sektora budżetowego	199 278,46	171 803,13
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>13 572 165,46</b>	<b>11 888 041,94</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 608 493,72</b>	<b>3 029 804,68</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>814 717,62</b>	<b>784 620,68</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 793 776,10</b>	<b>2 245 184,00</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>	<b>1 381 474,90</b>	<b>2 599 005,53</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 331 255,88	2 529 274,90
	2. Pozostałych	50 219,02	69 730,63
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>255 947,59</b>	<b>251 510,61</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>18 003 364,05</b>	<b>16 983 742,08</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>88 304,24</b>	<b>649 480,37</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>247 004,16</b>	<b>39 454,20</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>11 878 657,55</b>	<b>10 767 244,53</b>
	1. Wynagrodzenia	6 312 494,32	5 589 162,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 661 643,01	1 477 834,19
	3. Inne	3 904 520,22	3 700 248,34
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 427 801,48</b>	<b>1 345 231,69</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 014 248,58</b>	<b>3 150 909,12</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 934 316,37	3 150 909,12
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	79 932,21	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 070 997,83</b>	<b>1 044 466,81</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 031 320,40	1 044 466,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	39 677,43	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>943 250,75</b>	<b>2 106 442,31</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>3 594 954,35</b>	<b>3 374 849,72</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>3 594 954,35</b>	<b>3 374 849,72</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>881 840,00</b>	<b>848 800,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 713 114,35</b>	<b>2 526 049,72</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kryla Elżbieta

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Paweł Kapel

Wiceprezes Prezes Zarządu Piotr Żmurko

Wiceprezes Prezes Zarządu Stanisław Goraj

.....

(pieczęć i podpis)

Lubaczów, 17-03-2020

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W LUBACZOWIE  
 Adres siedziby Banku - UL.RYNEK 28  
 Nr kodu bankowego - 91010003

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>33 563 691,55</b>	<b>28 845 878,03</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>33 563 691,55</b>	<b>28 845 878,03</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>602 800,00</b>	<b>601 500,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 200,00	1 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	34 200,00	37 750,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	3 450,00
	- subskrybowany	34 200,00	34 300,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	36 400,00	36 450,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 100,00	1 950,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	34 300,00	34 500,00
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>600 600,00</b>	<b>602 800,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>29 398 760,88</b>	<b>27 908 650,88</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 500 000,00	1 490 110,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	2 500 000,00	1 490 110,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	2 500 000,00	1 490 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	1 490 000,00
	- wpłat wpisowego	-	110,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>31 898 760,88</b>	<b>29 398 760,88</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>505 965,21</b>	<b>203 083,64</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	338 385,12	2 039 459,24
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	2 431 389,77
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	2 431 389,77
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	338 385,12	391 930,53
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	59 809,25
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	338 385,12	332 121,28
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>167 580,09</b>	<b>505 965,21</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>530 115,74</b>	<b>530 115,74</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>530 115,74</b>	<b>530 115,74</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
	<b>5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych</b>	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- z przebiegowania funduszu rezerwowego		
	-		
	<b>5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>2 526 049,72</b>	<b>1 339 105,44</b>
	<b>6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>2 526 049,72</b>	<b>1 339 105,44</b>
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	<b>6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>2 526 049,72</b>	<b>1 339 105,44</b>
	<b>6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych</b>	<b>2 526 049,72</b>	<b>1 339 105,44</b>
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	161 641,54
	- zysk z lat ubiegłych		161 641,54
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	2 526 049,72	1 500 746,98
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 500 000,00	1 490 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	26 049,72	10 746,98
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	<b>6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	-
	<b>6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	-	-
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	<b>6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	-	-
	<b>6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych</b>	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.		
	- .....		
	<b>6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	-
	<b>6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	-
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>2 713 114,35</b>	<b>2 526 049,72</b>
	a) zysk netto	2 713 114,35	2 526 049,72
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>35 910 171,06</b>	<b>33 563 691,55</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>35 897 056,71</b>	<b>33 537 641,83</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Kryla Elżbieta

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Paweł Kapel  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Piotr Żmurko  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Stanisław Goraj

.....  
 (pieczęć i podpis)  
 Lubaczów, 17-03-2020

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W LUBACZOWIE  
 Adres siedziby Banku - UL.RYNEK 28  
 Nr kodu bankowego - 91010003

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

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>- 1 636 617,32</b>	<b>9 999 588,49</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 713 114,35</b>	<b>2 526 049,72</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 4 349 731,67</b>	<b>7 473 538,77</b>
1.	Amortyzacja	1 427 801,48	1 345 231,69
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	113 390,43	- 955 418,30
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 17 636 835,27	- 5 747 408,01
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 20 116 348,82	12 054 021,15
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 20 703 620,44	- 54 454 541,61
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)	-	2 581 681,26
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	- 59 093,86
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	60 063 822,28	52 008 202,95
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 721,71	625,32
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 7 557 663,15	6 248 120,18
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 312 679,11	28 280,28
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 23 589,86	224 958,96
18.	Inne korekty	396 712,50	- 637 758,72
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>- 1 636 617,32</b>	<b>9 999 588,49</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 171 308,35</b>	<b>1 089 251,50</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>2 371 271,44</b>	<b>3 947 892,50</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)	2 091 810,00	3 947 892,50
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	279 461,44	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>2 542 579,79</b>	<b>5 037 144,00</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)	2 091 810,00	4 450 583,97
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	450 769,79	586 560,03
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 171 308,35</b>	<b>1 089 251,50</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 5 028 249,72	- 607 528,26
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	34 200,00	37 860,00
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	34 200,00	37 750,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	110,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	5 062 449,72	645 388,26
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	5 000 000,00	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	36 400,00	36 450,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	26 049,72	10 746,98
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	598 191,28
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 5 028 249,72	- 607 528,26
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 6 836 175,39	8 302 808,73
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 6 836 175,39	8 302 808,73
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	54 670 357,43	46 367 548,70
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	47 834 182,04	54 670 357,43
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	15 080 156,13	14 173 549,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kryła Elżbieta

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Paweł Kapel  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Piotr Żmurko  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Stanisław Goraj

.....

(pieczęć i podpis)

Lubaczów, 17-03-2020