

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bytowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 33 77-100 Bytów  
 Nr kodu bankowego - 93210001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>9 019 402,73</b>	<b>7 727 023,90</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 019 402,73	7 727 023,90
	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>285 765 468,45</b>	<b>259 323 095,16</b>
	1. W rachunku bieżącym	33 285 405,13	36 605 784,11
	2. Terminowe	252 480 063,32	222 717 311,05
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>75 795 731,54</b>	<b>89 421 858,13</b>
	1. W rachunku bieżącym	21 510 053,54	26 773 725,99
	2. Terminowe	54 285 678,00	62 648 132,14
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>23 842 097,82</b>	<b>23 498 151,86</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	23 842 097,82	23 498 151,86
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>20 816 398,64</b>	<b>1 611 598,47</b>
	1. Banków	20 816 398,64	1 611 598,47
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
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>3 439 600,00</b>	<b>3 439 600,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 439 600,00	3 439 600,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>18 877,33</b>	<b>17 047,17</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 543 589,00</b>	<b>2 286 377,29</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>159 437,00</b>	<b>131 307,00</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	159 437,00	131 307,00
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>547 279,56</b>	<b>612 941,44</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	541 942,00	608 156,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 337,56	4 785,44
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>421 947 882,07</b>	<b>388 069 000,42</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Barbara Miszk

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Barbara Miszk

(podpis)

Bytów, 27-05-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Jolanta Murawska  
 Członek Zarządu ds. finansowych - Barbara Miszk  
 Członek Zarządu ds. kredytów, oszczędności i marketingu - Anna Prusik

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Murawska  
 CZŁONEK ZARZĄDU

Barbara Miszk

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Prusik

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bytowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 33 77-100 Bytów  
 Nr kodu bankowego - 93210001

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	351 066 833,65	325 604 651,92
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	219 558 902,64	219 014 988,50
	b) terminowe	89 394 453,76	75 971 238,66
	130 164 448,88	143 043 749,84	
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	131 507 931,01	106 589 663,42
	b) terminowe	129 943 349,64	103 809 713,69
	1 564 581,37	2 779 949,73	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-
	1. Bieżące	22 174 709,12	14 423 511,66
	2. Terminowe	22 174 709,12	14 423 511,66
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	214 414,34	338 455,01
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	257 455,09	272 160,14
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	28 934,13	50 463,55
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	228 520,96	221 696,59
X.	Rezerwy	2 212 946,50	2 331 895,57
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	220 045,00	287 160,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 992 901,50	2 044 735,57
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	446 000,00	460 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 708 400,98	39 983 382,35
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	499 125,14	499 125,14
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 350 000,00	1 350 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 350 000,00	1 350 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 017 997,25	2 805 018,63
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>421 947 882,07</b>	<b>388 069 000,42</b>
	Współczynnik wypłacalności	47,31	39,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Miszcz  
 GŁÓWNA KSIĘGOWA

Barbara Miszcz

(podpis)

Bytów, 27-05-2021

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu - Jolanta Murawska

Członek Zarządu ds. finansowych - Barbara Miszcz

Członek Zarządu ds. kredytów, oszczędności i marketingu - Anna Prusik

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Murawska  
 CZŁONEK ZARZĄDU

Barbara Miszcz

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Prusik

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bytowie  
Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 33 77-100 Bytów  
Nr kodu bankowego - 93210001

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	15 988 381,57	12 224 134,36
	1. Zobowiązania udzielone:	15 988 381,57	12 224 134,36
	a) finansowe	14 848 408,98	11 055 916,60
	b) gwarancyjne	1 139 972,59	1 168 217,76
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	101 909 676,62	115 025 402,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:  
Barbara Misk

GLÓWNA KSIĘGOWA  
(podpis)  
Barbara Misk

Bytów, 27-05-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Jolanta Murawska

Członek Zarządu ds. finansowych - Barbara Misk

Członek Zarządu ds. kredytów, oszczędności i marketingu - Anna Prusik

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Murawska  
CZŁONEK ZARZĄDU

Barbara Misk

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Prusik

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 118 598,02	10 481 424,60
	1. Od sektora finansowego	1 625 195,98	3 571 002,99
	2. Od sektora niefinansowego	5 039 610,53	6 304 439,17
	3. Od sektora budżetowego	401 205,38	547 594,80
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	52 586,13	58 387,64
II.	Koszty odsetek	1 526 166,14	2 455 290,54
	1. Od sektora finansowego	223,38	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 492 711,19	2 311 008,64
	3. Od sektora budżetowego	33 231,57	144 281,90
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 592 431,88	8 026 134,06
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 395 297,31	2 584 035,18
V.	Koszty prowizji	341 530,60	315 931,01
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 053 766,71	2 268 104,17
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	93 094,43	78 502,10
X.	Wynik na działalności bankowej	7 739 293,02	10 372 740,33
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	692 579,14	96 397,69
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	24 697,46	67 503,02
XIII.	Koszty działania banku	6 314 071,48	6 378 077,00
	1. Wynagrodzenia	3 545 515,22	3 843 292,02
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	683 951,01	681 476,86
	3. Inne	2 084 605,25	1 853 308,12
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	286 378,37	175 031,58
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	501 332,42	491 981,25
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	501 332,42	491 981,25
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	95 897,82	256 341,46
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	95 897,82	256 341,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	405 434,60	235 639,79
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 401 290,25	3 612 886,63
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 401 290,25	3 612 886,63
XXI.	Podatek dochodowy	383 293,00	807 868,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 017 997,25	2 805 018,63

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Misk

GŁÓWNA KSIĘGOWA

(podpis) Barbara Misk

Bytów, 27-05-2021

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - Jolanta Murawska

Członek Zarządu ds. finansowych - Barbara Misk

Członek Zarządu ds. kredytów, oszczędności i marketingu - Anna Prusik

PREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Prusik

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bytowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 33 77-100 Bytów  
 Nr kodu bankowego - 93210001

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>46 021 523,37</b>	<b>42 407 835,49</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>46 021 523,37</b>	<b>42 407 835,49</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>460 800,00</b>	<b>462 400,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	1 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	5 400,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	5 000,00
	- wpłat nowych członków	-	400,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	14 800,00	7 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	14 800,00	7 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>446 000,00</b>	<b>460 800,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>39 983 382,35</b>	<b>36 509 905,60</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 725 018,63	3 473 476,75
	a) zwiększenia (z tytułu )	2 725 018,63	3 473 476,75
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 725 018,63	3 473 466,75
	- wpłat wpisowego	-	10,00
	- 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>42 708 400,98</b>	<b>39 983 382,35</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>499 125,14</b>	<b>499 125,14</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>499 125,14</b>	<b>499 125,14</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 350 000,00</b>	<b>1 350 000,00</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>1 350 000,00</b>	<b>1 350 000,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
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>		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 805 018,63	3 586 404,75
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 805 018,63	3 586 404,75
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 805 018,63	3 586 404,75
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 )	2 805 018,63	3 586 404,75
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 725 018,63	3 473 466,75
	- przekazania zysku na dywidendę	-	32 938,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	35 000,00	35 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród- zfsś	45 000,00	45 000,00
	<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	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	1 017 997,25	2 805 018,63
	a) zysk netto	1 017 997,25	2 805 018,63
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	46 021 523,37	45 098 326,12
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )	45 981 523,37	45 098 326,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Miszk

*Barbara Miszk*

(podpis)

Bytów, 27-05-2021

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu - Jolanta Murawska

Członek Zarządu ds. finansowych - Barbara Miszk

Członek Zarządu ds. kredytów, oszczędności i marketingu - Anna Prusik

*Barbara Miszk*

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*Anna Prusik*

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bytowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 33 77-100 Bytów  
 Nr kodu bankowego - 93210001

**RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW 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>1 387 779,91</b>	<b>2 206 173,72</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 017 997,25</b>	<b>2 805 018,63</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>2 405 777,16</b>	<b>598 844,91</b>
1.	Amortyzacja	286 378,37	175 031,58
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	118 949,07	306 426,81
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	19 204 800,17	706 634,91
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	29 762 752,27	24 062 284,64
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 282 180,63	387 004,08
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	33 213 379,19	23 373 785,98
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	124 040,67	8 279,53
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	44 132,46	48 830,76
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	6 824,37	11 035,58
18.	Inne korekty	28 130,00	20 587,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>1 387 779,91</b>	<b>2 206 173,72</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>545 420,24</b>	<b>1 168 354,09</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>545 420,24</b>	<b>1 168 354,09</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)	-	1 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	545 420,24	168 354,09
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>545 420,24</b>	<b>1 168 354,09</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 94 800,00	- 114 528,00
I.	Wpływy	-	5 410,00
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	-	5 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	10,00
II.	Wydatki	94 800,00	119 938,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	-	39 938,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	80 000,00	80 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	14 800,00	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 94 800,00	- 114 528,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 2 028 000,15	923 291,63
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 2 028 000,15	923 291,63
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	44 332 808,01	43 409 516,38
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	42 304 807,86	44 332 808,01
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	17 272 097,91	25 251 461,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Misk

ŁOWNA/ KSIĘGOWA

(podpis) Barbara Misk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Jolanta Murawska  
 Członek Zarządu ds. finansowych - Barbara Misk  
 Członek Zarządu ds. kredytów, oszczędności i marketingu - Anna Prusik

PREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

Barbara Misk

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Prusik

Bytów, 27-05-2021