

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 781 426.50	3 831 988.26
	1. W rachunku bieżącym	4 781 426.50	3 831 988.26
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	56 087 102.60	47 274 578.92
	1. W rachunku bieżącym	21 085 853.29	14 619 184.82
	2. Terminowe	35 001 249.31	32 655 394.10
IV.	Należności od sektora niefinansowego	71 367 062.36	71 372 935.10
	1. W rachunku bieżącym	1 205 776.25	506 655.47
	2. Terminowe	70 161 286.11	70 866 279.63
V.	Należności od sektora budżetowego	7 900 933.60	4 896 868.34
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 900 933.60	4 896 868.34
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	44 252 160.89	28 823 451.10
	1. Banków	44 252 160.89	28 823 451.10
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	976 194.00	976 194.00
	1. W instytucjach finansowych	976 194.00	976 194.00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	464 713.08	492 509.48
XV.	Inne aktywa	469 825.17	382 799.75
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	469 825.17	382 799.75
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	531 216.98	661 637.46
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	528 657.00	658 902.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 559.98	2 735.46
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	186 830 635.18	158 712 962.41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Walczyk

Główny Księgowy

Dorota Walczyk

(podpis)

Opole Lubelskie, 11.06.2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Zdzisław Marcinkowski

Członek Zarządu Tadeusz Pietroń

Członek Zarządu Sławomir Lejwoda

Członek Zarządu

Sławomir Lejwoda

CZŁONEK ZARZĄDU

Tadeusz Pietroń

Prezes Zarządu

Józef Marcinkowski

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	149 427 039.80	127 897 499.84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	87 764 271.89	83 149 913.63
	a) bieżące	31 296 254.58	25 358 347.42
	b) terminowe	56 468 017.31	57 791 566.21
	2. Pozostałe, w tym:	61 662 767.91	44 747 586.21
	a) bieżące	61 275 148.97	44 363 911.50
	b) terminowe	387 618.94	383 674.71
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 811 168.29	8 393 947.06
	1. Bieżące	13 361 653.98	8 059 927.54
	2. Terminowe	1 449 514.31	334 019.52
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	201 721.54	218 499.00
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	6 419.49	2 686.26
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	6 419.49	2 686.26
X.	Rezerwy	1 304 580.44	1 750 380.77
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	179 316.00	221 295.00
	2. Pozostałe rezerwy	1 125 264.44	1 529 085.77
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	634 800.00	641 400.00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 252 403.30	18 101 769.16
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	226 945.67	226 945.67
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	315 200.51	315 200.51
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	315 200.51	315 200.51
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	650 356.14	1 164 634.14
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	186 830 635.18	158 712 962.41
	Współczynnik wypłacalności	22.25	21.56

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Walczyk

Główny Księgowy

Dorota Walczyk

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Zdzisław Marcinkowski

Członek Zarządu Tadeusz Pietroń

Członek Zarządu Sławomir Lejwoda

Opole Lubelskie, 11.06.2021

Członek Zarządu

Sławomir Lejwoda

CZŁONEK ZARZĄDU

Tadeusz Pietroń

Prezes Zarządu

Józef Marcinkowski

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 518 843.79	5 494 892.54
	1. Od sektora finansowego	223 727.63	523 362.24
	2. Od sektora niefinansowego	3 759 319.83	4 151 658.31
	3. Od sektora budżetowego	151 758.36	149 419.98
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	384 037.97	670 452.01
II.	Koszty odsetek	734 645.94	1 016 651.06
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	715 939.35	982 031.05
	3. Od sektora budżetowego	18 706.59	34 620.01
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 784 197.85	4 478 241.48
IV.	Przychody z tytułu prowizji	979 861.31	1 013 804.66
V.	Koszty prowizji	99 331.13	84 115.92
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	880 530.18	929 688.74
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	80 217.79	200 048.29
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	80 217.79	200 048.29
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	4 584 510.24	5 607 978.51
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	709 714.98	58 021.61
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	171 711.59	279 242.06
XIII.	Koszty działania banku	3 401 339.51	3 326 444.39
	1. Wynagrodzenia	2 202 266.19	2 157 180.18
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	430 935.21	432 411.94
	3. Inne	768 138.11	736 852.27
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	72 604.52	63 141.57
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	912 335.72	564 413.78
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	482 025.72	564 413.78
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	430 310.00	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	250 807.26	129 396.82
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	250 807.26	129 396.82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	661 528.46	435 016.96
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	987 041.14	1 562 155.14
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	987 041.14	1 562 155.14
XXI.	Podatek dochodowy	336 685.00	397 521.00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	650 356.14	1 164 634.14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Walczyk

Główny Księgowy

.....Dorota Walczyk
 (podpis)

Opole Lubelskie, 11.06.2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Zdzisław Marcinkowski

Członek Zarządu Tadeusz Pietroń

Członek Zarządu Sławomir Lejwoda

Członek Zarządu

Sławomir Lejwoda

CZŁONEK ZARZĄDU

Tadeusz Pietroń

Prezes Zarządu

Józef Marcinkowski

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim
Adres siedziby Banku - ul. Stary Rynek 48 , 24-300 Opole Lubelskie
Nr kodu bankowego - 87340008

Powiatowy Bank Spółdzielczy
w Opolu Lubelskim
ul. Stary Rynek 48
24-300 Opole Lubelskie
w 0,00 zł.

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 990 885.69	921 039.43
	1. Zobowiązania udzielone:	7 990 885.69	921 039.43
	a) finansowe	7 990 885.69	921 039.43
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	45 771 460.99	44 780 311.89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Dorota Walczyk

Główny Księgowy

Dorota Walczyk

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Józef Marcinkowski
Członek Zarządu Tadeusz Pietron
Członek Zarządu Sławomir Lejwoda

Opole Lubelskie, 11.06.2021

Członek Zarządu

Sławomir Lejwoda

CZŁONEK ZARZĄDU

Tadeusz Pietron

Prezes Zarządu

Józef Marcinkowski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	20 449 949.48	19 311 895.34
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	20 449 949.48	19 311 895.34
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	641 400.00	647 000.00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	6 600.00	5 600.00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	200.00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	200.00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6 600.00	5 800.00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 600.00	5 800.00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	634 800.00	641 400.00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 101 769.16	16 961 064.83
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 150 634.14	1 140 704.33
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 150 634.14	1 140 704.33
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 150 634.14	1 140 684.33
	- wpłat wpisowego	-	20.00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 252 403.30	18 101 769.16
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	226 945.67	226 945.67
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	226 945.67	226 945.67
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	315 200.51	315 200.51
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	315 200.51	315 200.51

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)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 164 634.14	1 161 684.33
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 164 634.14	1 161 684.33
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 164 634.14	1 161 684.33
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	1 161 684.33
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 164 634.14	1 161 684.33
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 150 634.14	1 140 684.33
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	14 000.00	21 000.00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	650 356.14	1 164 634.14
a)	zysk netto	650 356.14	1 164 634.14
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	21 079 705.62	20 449 949.48
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 079 705.62	20 449 949.48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Walczyk **Główny Księgowy**

Dorota Walczyk

(podpis)

Opole Lubelskie, 11.06.2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Zdzisław Marcinkowski

Członek Zarządu Tadeusz Pietroń

Członek Zarządu Sławomir Lejwoda

Członek Zarządu
Sławomir Lejwoda

CZŁONEK ZARZĄDU
Tadeusz Pietroń

Prezes Zarządu
Józef Marcinkowski

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
w 0,00 zł.			
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	7 481 514.83	979 335.23
I.	Zysk (strata) netto	650 356.14	1 164 634.14
II.	Korekty razem:	6 831 158.69	185 298.91
1.	Amortyzacja	72 604.52	63 141.57
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsutki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	-	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	445 800.33	243 628.56
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	15 428 709.79	18 861 778.64
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 345 855.21	24 254 802.98
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	2 998 192.52	8 000 046.82
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	27 946 761.19	12 859 720.50
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	-	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	16 777.46	108 991.45
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	130 420.48	79 279.46
18.	Inne korekty	3 733.23	2 445.52
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	7 481 514.83	979 335.23
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	44 808.12	111 640.50
I.	Wpływy	-	-
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	-	-
II.	Wydatki	44 808.12	111 640.50
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	-	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	44 808.12	111 640.50
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	44 808.12	111 640.50

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 20 600.00	- 26 580.00
I.	Wpływy	-	220.00
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	-	20.00
II.	Wydatki	20 600.00	26 800.00
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	6 600.00	5 800.00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	14 000.00	21 000.00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 20 600.00	- 26 580.00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 416 106.71	841 114.73
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	7 416 106.71	841 114.73
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	18 451 173.08	17 610 058.35
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	25 867 279.79	18 451 173.08
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Dorota Walczyk

Główny Księgowy

Dorota Walczyk

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Zdzisław Marcinkowski

Członek Zarządu Tadeusz Pietroń

Członek Zarządu Sławomir Lejwoda

Opole Lubelskie, 11.06.2021

Członek Zarządu

Sławomir Lejwoda

CZŁONEK ZARZĄDU

Tadeusz Pietroń

Prezes Zarządu

Józef Marcinkowski