

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Człuchowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Zamkowa 23; 77-300 Człuchów  
 Nr kodu bankowego - 93260006

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>4 216 061,90</b>   | <b>3 265 221,83</b>   |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                             | 4 216 061,90          | 3 265 221,83          |
|               | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                             | -                     | -                     |
|               | 3. Inne środki                                                                                     | -                     | -                     |
| <b>II.</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>                 | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
| <b>III.</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                           | <b>215 956 601,02</b> | <b>175 424 916,23</b> |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                             | 20 046 877,07         | 24 492 042,89         |
|               | 2. Terminowe                                                                                       | 195 909 723,95        | 150 932 873,34        |
| <b>IV.</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                        | <b>116 835 978,37</b> | <b>114 040 423,17</b> |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                             | 7 092 415,53          | 8 281 870,69          |
|               | 2. Terminowe                                                                                       | 109 743 562,84        | 105 758 552,48        |
| <b>V.</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                           | <b>21 243 812,85</b>  | <b>15 200 006,07</b>  |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                             | -                     | -                     |
|               | 2. Terminowe                                                                                       | 21 243 812,85         | 15 200 006,07         |
| <b>VI.</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych<br/>otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
| <b>VII.</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                  | <b>1 705 819,59</b>   | <b>1 709 334,16</b>   |
|               | 1. Banków                                                                                          | 1 705 819,59          | 1 709 334,16          |
|               | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                           | -                     | -                     |
|               | 3. Pozostałe                                                                                       | -                     | -                     |
| <b>VIII.</b>  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                   | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                      | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                       | -                     | -                     |
| <b>IX.</b>    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                              | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                      | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                       | -                     | -                     |
| <b>X.</b>     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                             | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                      | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                       | -                     | -                     |
| <b>XI.</b>    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                      | <b>1 395 860,41</b>   | <b>1 395 860,41</b>   |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                      | 1 395 860,41          | 1 395 860,41          |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                       | -                     | -                     |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                       | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
| <b>XIII.</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne,<br/>w tym:- wartość firmy</b>                                  | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
| <b>XIV.</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                      | <b>1 056 183,85</b>   | <b>1 170 775,42</b>   |
| <b>XV.</b>    | <b>Inne aktywa</b>                                                                                 | <b>407 952,18</b>     | <b>372 167,12</b>     |
|               | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                                     | -                     | -                     |
|               | 2. Pozostałe                                                                                       | 407 952,18            | 372 167,12            |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                  | <b>607 233,00</b>     | <b>663 033,00</b>     |
|               | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                 | 566 633,00            | 630 546,00            |
|               | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                            | 40 600,00             | 32 487,00             |
| <b>XVII.</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                              | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
| <b>XVIII.</b> | <b>Akcje własne</b>                                                                                | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
|               | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                                | <b>363 425 503,17</b> | <b>313 241 737,41</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Katarzyna Krassowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Mariola Mikołajczyk  
 Wiceprezes Prezesa Zarządu Barbara Makowska  
 Wiceprezes Prezesa Zarządu Kamil Mucha

.....

(podpis)

Człuchów, 24.03.2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Człuchowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Zamkowa 23; 77-300 Człuchów  
 Nr kodu bankowego - 93260006

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                                                   | 233 940 817,23        | 212 322 780,92        |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 152 336 913,08        | 143 269 356,61        |
|        | a) bieżące                                                                                  | 92 209 032,68         | 70 780 591,06         |
|        | b) terminowe                                                                                | 60 127 880,40         | 72 488 765,55         |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 81 603 904,15         | 69 053 424,31         |
|        | a) bieżące                                                                                  | 75 366 295,60         | 56 812 168,63         |
|        | b) terminowe                                                                                | 6 237 608,55          | 12 241 255,68         |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 81 683 393,92         | 54 561 447,92         |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 48 354 393,29         | 19 872 823,65         |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 33 329 000,63         | 34 688 624,27         |
| 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                                                      | 642 898,73            | 595 424,92            |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 161 149,30            | 185 727,87            |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | 32 468,58             | 31 547,86             |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                     | -                     |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 128 680,72            | 154 180,01            |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 6 810 706,38          | 6 594 739,97          |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 101 004,00            | 186 830,00            |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 6 709 702,38          | 6 407 909,97          |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                     | -                     |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 316 800,00            | 326 700,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 33 109 909,92         | 31 041 657,93         |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 145 055,89            | 145 055,89            |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 5 400 000,00          | 5 200 000,00          |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | 5 400 000,00          | 5 200 000,00          |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | -                     | -                     |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                     | -                     |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 1 214 771,80          | 2 268 201,99          |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                     | -                     |
|        | PASYWA RAZEM                                                                                | 363 425 503,17        | 313 241 737,41        |
|        | Współczynnik wypłacalności                                                                  | 30,65                 | 29,59                 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Krassowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Mariola Mikołajczyk  
 Wiceprezes Prezesa Zarządu Barbara Makowska  
 Wiceprezes Prezesa Zarządu Kamil Mucha

.....

(podpis)

Człuchów, 24.03.2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Człuchowie  
Adres siedziby Banku - ul. Zamkowa 23; 77-300 Człuchów  
Nr kodu bankowego - 93260006

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                  | 18 079 198,38         | 18 001 056,19         |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                    | 13 627 617,50         | 16 314 747,17         |
|      | a) finansowe                                                  | 13 183 735,39         | 15 056 544,25         |
|      | b) gwarancyjne                                                | 443 882,11            | 1 258 202,92          |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                    | 4 451 580,88          | 1 686 309,02          |
|      | a) finansowe                                                  | -                     | 500 000,00            |
|      | b) gwarancyjne                                                | 4 451 580,88          | 1 186 309,02          |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | -                     | -                     |
| III. | Pozostałe                                                     | 109 603 436,77        | 105 806 718,85        |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Katarzyna Krassowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Mariola Mikołajczyk  
Wiceprezes Prezesa Zarządu Barbara Makowska  
Wiceprezes Prezesa Zarządu Kamil Mucha

.....  
(podpis)

Człuchów, 24.03.2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Człuchowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Zamkowa 23; 77-300 Człuchów  
 Nr kodu bankowego - 93260006

# 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>7 033 460,63</b> | <b>8 282 419,02</b> |
|               | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 1 446 284,49        | 2 323 125,45        |
|               | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 4 940 978,49        | 5 013 131,58        |
|               | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 589 418,58          | 876 631,99          |
|               | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                   | 56 779,07           | 69 530,00           |
| <b>II.</b>    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                 | <b>464 827,88</b>   | <b>1 089 072,91</b> |
|               | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | -                   | 151,04              |
|               | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 341 361,14          | 829 518,96          |
|               | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 123 466,74          | 259 402,91          |
| <b>III.</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                  | <b>6 568 632,75</b> | <b>7 193 346,11</b> |
| <b>IV.</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                    | <b>2 335 060,89</b> | <b>2 315 896,67</b> |
| <b>V.</b>     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                | <b>164 142,57</b>   | <b>161 746,90</b>   |
| <b>VI.</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                 | <b>2 170 918,32</b> | <b>2 154 149,77</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>8 651,78</b>     | <b>4 042,77</b>     |
|               | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                         | 8 651,78            | 4 042,77            |
|               | 2. Pozostałych                                                                                                                        | -                   | -                   |
| <b>IX.</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                        | <b>22 870,12</b>    | <b>21 866,02</b>    |
| <b>X.</b>     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>                                                                                                 | <b>8 771 072,97</b> | <b>9 373 404,67</b> |
| <b>XI.</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                 | <b>459 413,17</b>   | <b>176 428,20</b>   |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                    | <b>121 018,04</b>   | <b>188 672,31</b>   |
| <b>XIII.</b>  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                         | <b>6 052 496,86</b> | <b>6 442 086,29</b> |
|               | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                      | 3 788 583,07        | 4 159 494,33        |
|               | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                   | 595 525,80          | 673 038,12          |
|               | 3. Inne                                                                                                                               | 1 668 387,99        | 1 609 553,84        |
| <b>XIV.</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                          | <b>207 981,78</b>   | <b>171 433,53</b>   |
| <b>XV.</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>1 553 439,40</b> | <b>185 537,60</b>   |
|               | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                | 1 553 439,40        | 185 537,60          |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                   | -                   |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                     | <b>481 340,74</b>   | <b>277 813,85</b>   |
|               | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                      | 481 340,74          | 277 813,85          |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                   | -                   |
| <b>XVII.</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                | <b>1 072 098,66</b> | <b>- 92 276,25</b>  |
| <b>XVIII.</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                 | <b>1 776 890,80</b> | <b>2 839 916,99</b> |
| <b>XIX.</b>   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                  | -                   | -                   |
|               | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                                 | -                   | -                   |
|               | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                                | -                   | -                   |
| <b>XX.</b>    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                           | <b>1 776 890,80</b> | <b>2 839 916,99</b> |
| <b>XXI.</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                              | <b>562 119,00</b>   | <b>571 715,00</b>   |
| <b>XXII.</b>  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                                  | -                   | -                   |
| <b>XXIII.</b> | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                            | <b>1 214 771,80</b> | <b>2 268 201,99</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Krassowska

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mariola Mikolajczyk  
 Wiceprezes Prezesa Zarządu Barbara Makowska  
 Wiceprezes Prezesa Zarządu Kamil Mucha

.....

(podpis)

Człuchów, 24.03.2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Człuchowie  
Adres siedziby Banku - ul. Zamkowa 23; 77-300 Człuchów  
Nr kodu bankowego - 93260006

# 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>38 981 615,81</b> | <b>36 758 263,82</b> |
|      | -korekty błędów podstawowych                                            | -                    | -                    |
| II.  | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>           | <b>38 981 615,81</b> | <b>36 758 263,82</b> |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>               | <b>326 700,00</b>    | <b>371 600,00</b>    |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                             | - 9 900,00           | - 44 900,00          |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                              | 100,00               | 100,00               |
|      | - emisji akcji                                                          | -                    | -                    |
|      | - z dywidendy                                                           | -                    | -                    |
|      | - wpłat udziałów                                                        | 100,00               | 100,00               |
|      | - wpłat nowych członków                                                 | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                             | 10 000,00            | 45 000,00            |
|      | - umorzenia akcji                                                       | -                    | -                    |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                                 | -                    | -                    |
|      | - śmierć członków                                                       | 2 000,00             | 5 800,00             |
|      | - rezygnacja z członkostwa                                              | 8 000,00             | 39 200,00            |
|      | <b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>                | <b>316 800,00</b>    | <b>326 700,00</b>    |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                 | <b>31 041 657,93</b> | <b>28 944 099,19</b> |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                               | 2 068 251,99         | 2 097 558,74         |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                              | 2 068 251,99         | 2 097 558,74         |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                              | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ustawowo)                                             | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)            | 2 068 201,99         | 2 097 291,52         |
|      | - wpłat wpisowego                                                       | 50,00                | 50,00                |
|      | - zysk z lat ubiegłych                                                  | -                    | -                    |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | -                    | -                    |
|      | - likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji                       | -                    | 217,22               |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                             | -                    | -                    |
|      | - pokrycia straty                                                       | -                    | -                    |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | -                    | -                    |
|      | <b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>                  | <b>33 109 909,92</b> | <b>31 041 657,93</b> |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>    | <b>145 055,89</b>    | <b>145 273,11</b>    |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                    | -                    | 217,22               |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                              | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | -                    | -                    |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny                                         | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                             | -                    | 217,22               |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                                | -                    | 217,22               |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | -                    | -                    |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny                                         | -                    | -                    |
|      | <b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>     | <b>145 055,89</b>    | <b>145 055,89</b>    |
|      | <b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>          | <b>5 200 000,00</b>  | <b>5 200 000,00</b>  |
|      | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                           | 200 000,00           | -                    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu ) podziału zysku                               | 200 000,00           | -                    |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                             | -                    | -                    |
|      | <b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>           | <b>5 400 000,00</b>  | <b>5 200 000,00</b>  |

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie:                                                                     | za 2020 r.           | za 2019 r.           |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|      | <b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>                  | -                    | -                    |
|      | 5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                              | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                                            | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                                           | -                    | -                    |
|      | <b>5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>                  | -                    | -                    |
|      | <b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>                            | <b>2 268 201,99</b>  | <b>2 097 291,52</b>  |
|      | 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                          | 2 268 201,99         | 2 097 291,52         |
|      | -korekty błędów podstawowych                                                          | -                    | -                    |
|      | 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                            | 2 268 201,99         | 2 097 291,52         |
|      | 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                     | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                                            | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku z lat ubiegłych                                                      | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                                           | 2 268 201,99         | 2 097 291,52         |
|      | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                               | 2 068 201,99         | 2 097 291,52         |
|      | - przekazania zysku na dywidendę                                                      | -                    | -                    |
|      | - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka                                        | 200 000,00           | -                    |
|      | - przekazanie zysku na fundusz nagród                                                 | -                    | -                    |
|      | 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) zmniejszenie (z tytułu )                                                           | -                    | -                    |
|      | 6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                          | -                    | -                    |
|      | <b>6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                            | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
|      | <b>7. Wynik netto</b>                                                                 | <b>1 214 771,80</b>  | <b>2 268 201,99</b>  |
|      | a) zysk netto                                                                         | 1 214 771,80         | 2 268 201,99         |
|      | b) strata netto                                                                       | -                    | -                    |
|      | c) odpisy z zysku                                                                     | -                    | -                    |
| III. | <b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>                                           | <b>40 186 537,61</b> | <b>38 981 615,81</b> |
| IV.  | <b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | <b>40 186 537,61</b> | <b>38 981 615,81</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Krassowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Mariola Mikołajczyk  
 Wiceprezes Prezesa Zarządu Barbara Makowska  
 Wiceprezes Prezesa Zarządu Kamil Mucha

(podpis)

Człuchów, 24.03.2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Człuchowie  
Adres siedziby Banku - ul. Zamkowa 23; 77-300 Człuchów  
Nr kodu bankowego - 93260006

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW 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>- 3 387 955,66</b> | <b>2 348 275,69</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                     | <b>1 214 771,80</b>   | <b>2 268 201,99</b> |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                          | <b>- 4 602 727,46</b> | <b>80 073,70</b>    |
| 1.          | Amortyzacja                                                                                                                    | 207 981,78            | 171 433,53          |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                       | - 22 870,12           | - 21 866,02         |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                        | -                     | -                   |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                     | -                     | -                   |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | 215 966,41            | 598 411,94          |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | 3 514,57              | -                   |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | - 44 976 850,61       | - 21 367 857,59     |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | - 8 839 361,98        | - 17 657 605,03     |
| 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)                  | -                     | - 30 000,00         |
| 11.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                              | -                     | -                   |
| 12.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 48 739 982,31         | 38 628 820,10       |
| 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                                                                                                 | 73 473,81             | - 285 527,96        |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | 56 720,72             | - 169 229,74        |
| 17.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | - 25 499,29           | 4 076,27            |
| 18.         | Inne korekty                                                                                                                   | - 35 785,06           | 209 418,20          |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>                                                             | <b>- 3 387 955,66</b> | <b>2 348 275,69</b> |
| <b>B</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | <b>- 93 390,21</b>    | <b>- 135 339,21</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>93 390,21</b>      | <b>135 339,21</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                                                   | 93 390,21             | 135 339,21          |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | -                     | -                   |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                           | <b>- 93 390,21</b>    | <b>- 135 339,21</b> |

| poz.        | Wyszczególnienie:                                                                 | za 2020 r.            | za 2019 r.           |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | <b>- 12 979,88</b>    | <b>2 216,02</b>      |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                     | <b>23 020,12</b>      | <b>22 016,02</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                                  | 150,00                | 100,00               |
| 6.          | Inne wpływy finansowe                                                             | 22 870,12             | 21 916,02            |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                    | <b>36 000,00</b>      | <b>19 800,00</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                                     | 36 000,00             | 19 800,00            |
| 8.          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | -                     | -                    |
| 9.          | Nabycie akcji własnych                                                            | -                     | -                    |
| 10.         | Inne wydatki finansowe                                                            | -                     | -                    |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | <b>- 12 979,88</b>    | <b>2 216,02</b>      |
| <b>D.</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | <b>- 3 494 325,75</b> | <b>2 215 152,50</b>  |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>                        | <b>- 3 494 325,75</b> | <b>2 215 152,50</b>  |
|             | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       | -                     | -                    |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                        | <b>27 757 264,72</b>  | <b>25 542 112,22</b> |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | <b>24 262 938,97</b>  | <b>27 757 264,72</b> |
|             | -o ograniczonej możliwości dysponowania                                           | 11 718 013,00         | 17 287 439,00        |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Katarzyna Krassowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Mariola Mikołajczyk  
 Wiceprezes Prezesa Zarządu Barbara Makowska  
 Wiceprezes Prezesa Zarządu Kamil Mucha

.....  
 (podpis)

Człuchów, 24.03.2021