

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach
 Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce
 Nr kodu bankowego - 88680004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 483 359,75	1 586 752,87
	1. W rachunku bieżącym	1 483 359,75	1 586 752,87
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	14 438 157,79	22 505 743,63
	1. W rachunku bieżącym	1 317 110,45	6 611 056,41
	2. Terminowe	13 121 047,34	15 894 687,22
IV.	Należności od sektora niefinansowego	75 400 030,76	61 842 418,04
	1. W rachunku bieżącym	14 083 324,38	13 906 953,29
	2. Terminowe	61 316 706,38	47 935 464,75
V.	Należności od sektora budżetowego	58,71	4,61
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	58,71	4,61
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	32 181 957,93	32 389 052,00
	1. Banków	32 181 957,93	32 389 052,00
	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	1 199 519,00	1 199 519,00
	1. W instytucjach finansowych	1 155 769,00	1 155 769,00
	2. W pozostałych jednostkach	43 750,00	43 750,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 122 527,59	2 204 920,93
XV.	Inne aktywa	209 371,78	125 018,93
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	209 371,78	125 018,93
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	149 476,00	295 771,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	146 518,00	293 281,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 958,00	2 490,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	127 184 459,31	122 149 201,01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

(podpis)

Głubczyce, 01-03-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Tomasz Dziaduch
 Członek Zarządu Marta Mazur - Antoszczyszyn
 Członek Zarządu Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds Handlowych

Marta Mazur-Antoszczyszyn

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Dziaduch

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach
 Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce
 Nr kodu bankowego - 88680004

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	112 742 381,11	108 941 646,82
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	73 559 108,08	68 854 299,90
	b) terminowe	30 939 598,21	24 407 293,62
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	42 619 509,87	44 447 006,28
	b) terminowe	39 183 273,03	40 087 346,92
	a) bieżące	36 908 616,84	36 798 495,20
	b) terminowe	2 274 656,19	3 288 851,72
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	247 454,19	234 651,83
	1. Bieżące	247 454,19	234 651,83
	2. Terminowe	-	-
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	786 700,61	152 980,36
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	176 358,00	196 268,65
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	176 358,00	196 268,65
X.	Rezerwy	726 323,74	728 012,33
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 951,00	16 403,00
	2. Pozostałe rezerwy	716 372,74	711 609,33
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	238 865,00	253 270,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 565 457,00	10 961 457,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	76 224,24	76 224,24
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	624 695,42	604 689,78
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	127 184 459,31	122 149 201,01
	Współczynnik wypłacalności	14,99	16,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

(podpis)

Głubczyce, 01-09-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Tomasz Dziaduch
 Członek Zarządu Marta Mazur - Antoszczyszyn
 Członek Zarządu Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds Handlowych

Marta Mazur-Antoszczyszyn

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Dziaduch

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach
Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce
Nr kodu bankowego - 88680004

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 223 830,08	6 189 017,74
	1. Zobowiązania udzielone:	6 223 830,08	5 189 017,74
	a) finansowe	5 748 449,83	4 842 004,44
	b) gwarancyjne	475 380,25	347 013,30
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 000 000,00	1 000 000,00
	a) finansowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	54 851 860,14	47 179 974,32

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

(podpis)

Głubczyce, 01-03-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Tomasz Dziaduch
Członek Zarządu Marta Mazur - Antoszczyszyn
Członek Zarządu Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo-księgowych
Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds Handlowych
Marta Mazur-Antoszczyszyn

PREZES ZARZĄDU
Tomasz Dziaduch

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach
 Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce
 Nr kodu bankowego - 88680004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 664 745,01	3 514 657,23
	1. Od sektora finansowego	40 566,31	96 363,44
	2. Od sektora niefinansowego	3 438 785,45	3 150 860,82
	3. Od sektora budżetowego	68,76	1 583,32
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	185 324,49	265 849,65
II.	Koszty odsetek	104 086,51	308 186,54
	1. Od sektora finansowego	11,52	24,83
	2. Od sektora niefinansowego	104 074,99	308 161,71
	3. Od sektora budżetowego	-	-
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 560 658,50	3 206 470,69
IV.	Przychody z tytułu prowizji	839 713,10	842 228,38
V.	Koszty prowizji	137 851,99	119 639,51
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	701 861,11	722 588,87
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	7 441,50	4 252,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	7 441,50	4 252,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	4 269 961,11	3 933 311,56
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	18 290,25	86 112,57
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	9 359,17	4 495,82
XIII.	Koszty działania banku	3 067 864,24	2 949 272,58
	1. Wynagrodzenia	1 836 452,29	1 726 797,64
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	364 806,61	344 440,92
	3. Inne	866 605,34	878 034,02
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	82 393,34	82 393,34
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	358 698,05	267 322,31
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	358 698,05	267 322,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	102 575,86	84 701,70
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	102 575,86	84 701,70
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	256 122,19	182 620,61
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	872 512,42	800 641,78
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	872 512,42	800 641,78
XXI.	Podatek dochodowy	247 817,00	195 952,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	624 695,42	604 689,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra
 CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych

 Beata Skowryra
 (podpis)

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu Tomasz Dziaduch
 Członek Zarządu Marta Mazur - Antoszczyszyn
 Członek Zarządu Beata Skowryra

Głubczyce, 01-03-2022

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych
 Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds Handlowych
 Marta Mazur-Antoszczyszyn

PREZES ZARZĄDU
 Tomasz Dziaduch

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach
 Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce
 Nr kodu bankowego - 88680004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 895 641,02	11 297 588,87
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 895 641,02	11 297 588,87
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	253 270,00	259 505,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	14 405,00	6 235,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	215,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	215,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	14 405,00	6 450,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	430,00	215,00
	- rezygnacja z członkostwa	13 975,00	6 235,00
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	238 865,00	253 270,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 961 457,00	10 224 447,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	604 000,00	737 010,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	604 000,00	737 010,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	604 000,00	737 000,00
	- wpłat wpisowego	-	10,00
	- 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	11 565 457,00	10 961 457,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	76 224,24	76 224,24
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	76 224,24	76 224,24
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	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	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 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	604 689,78	737 412,63
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	604 689,78	737 412,63
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	604 689,78	737 412,63
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	604 689,78	737 412,63
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	604 000,00	737 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na Fundusz społeczno - kulturalny i nagród	689,78	412,63
	- 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	624 695,42	604 689,78
a)	zysk netto	624 695,42	604 689,78
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 505 241,66	11 895 641,02
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 504 546,24	11 894 951,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych
 Beata Skowryra

Beata Skowryra

(podpis)
 Głubczyce, 01-03-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Tomasz Dziaduch
 Członek Zarządu Marta Mazur - Antoszczyszyn
 Członek Zarządu Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych
Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds Handlowych
 Marta Mazur-Antoszczyszyn

PREZES ZARZĄDU
Tomasz Dziaduch

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach
 Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce
 Nr kodu bankowego - 88680004

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 502 589,90	5 933 110,45
I.	Zysk (strata) netto	624 695,42	604 689,78
II.	Korekty razem:	6 127 285,32	5 328 420,67
1.	Amortyzacja	82 393,34	82 393,34
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	111 745,60	140 211,92
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 688,59	30 841,28
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	207 094,07	2 003 049,12
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 773 639,88	6 986 228,26
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 557 666,82	5 769 498,77
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	3 813 536,65	6 166 195,49
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	625 120,25	51 014,98
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	146 295,00	26 927,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	19 910,65	32 009,57
18.	Inne korekty	84 352,85	32 399,48
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 502 589,90	5 933 110,45
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	111 745,60	140 211,92
I.	Wpływy	111 745,60	140 211,92
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	111 745,60	140 211,92
II.	Wydatki	-	-
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	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	111 745,60	140 211,92

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 6 494,78	- 6 852,63
I.	Wpływy	-	225,00
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	-	215,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	10,00
II.	Wydatki	6 494,78	7 077,63
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	5 805,00	6 665,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabywanie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	689,78	412,63
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 6 494,78	- 6 852,63
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 5 397 339,08	6 066 469,74
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 5 397 339,08	6 066 469,74
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	8 197 809,28	2 131 339,54
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	2 800 470,20	8 197 809,28
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra
(podpis)

Głubczyce, 01-03-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Tomasz Dziaduch
 Członek Zarządu Marta Mazur - Antoszczyszyn
 Członek Zarządu Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds Handlowych

Marta Mazur
Marta Mazur-Antoszczyszyn

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Dziaduch