

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	487 884,78	716 439,78
	1. W rachunku bieżącym	487 884,78	716 439,78
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	24 524 370,24	13 743 023,42
	1. W rachunku bieżącym	1 643 454,76	1 208 029,58
	2. Terminowe	22 880 915,48	12 534 993,84
IV.	Należności od sektora niefinansowego	56 071 126,51	49 207 049,92
	1. W rachunku bieżącym	12 454 422,26	7 582 197,50
	2. Terminowe	43 616 704,25	41 624 852,42
V.	Należności od sektora budżetowego	1 797,37	3 318,46
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 797,37	3 318,46
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	30 386 002,88	37 473 986,47
	1. Banków	30 386 002,88	37 473 986,47
	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	-	13 394,68
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 287 314,27	2 426 221,07
XV.	Inne aktywa	92 619,45	180 519,31
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	92 619,45	180 519,31
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	322 698,00	296 669,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	320 178,00	294 161,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 520,00	2 508,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	115 373 332,50	105 260 141,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

(pieczęć i podpis)

Głubczyce, 18-02-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Tomasz Dziaduch

Członek Zarządu Beata Skowryra

Członek Zarządu Marta Mazur-Antoszczyszyn

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds Zarządcy

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	102 870 331,18	93 722 948,77
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	67 633 271,93	59 274 838,30
	a) bieżące	19 859 012,38	17 319 762,47
	b) terminowe	47 774 259,55	41 955 075,83
	2. Pozostałe, w tym:	35 237 059,25	34 448 110,47
	a) bieżące	30 113 543,56	28 066 059,87
	b) terminowe	5 123 515,69	6 382 050,60
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	139 771,98	109 922,69
	1. Bieżące	139 771,98	109 922,69
	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	204 210,34	81 077,47
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	164 259,08	97 836,21
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	164 259,08	97 836,21
X.	Rezerwy	697 171,05	680 195,06
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 468,00	16 859,00
	2. Pozostałe rezerwy	676 703,05	663 336,06
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	259 505,00	266 815,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 224 447,00	9 771 070,00
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	-	14 327,00
XVII.	Zysk (strata) netto	737 412,63	439 724,67
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	115 373 332,50	105 260 141,11
	Współczynnik wypłacalności	16,90	17,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra
 CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych
Beata Skowryra

(pieczęć i podpis)

Głubczyce, 18-02-2020

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych
Beata Skowryra

Zarząd Banku :

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

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 142 628,48	3 966 202,52
	1. Zobowiązania udzielone:	3 142 628,48	2 966 202,52
	a) finansowe	2 888 645,18	2 677 919,22
	b) gwarancyjne	253 983,30	288 283,30
	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	42 159 898,44	39 608 317,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

.....
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Tomasz Dziaduch

Członek Zarządu Beata Skowryra

Członek Zarządu Marta Mazur-Antoszczyszyn

Głubczyce, 18-02-2020

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 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 913 891,10	3 513 769,96
	1. Od sektora finansowego	243 469,50	170 230,10
	2. Od sektora niefinansowego	3 076 954,19	2 872 788,59
	3. Od sektora budżetowego	10 289,51	-
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	583 177,90	470 751,27
II.	Koszty odsetek	780 267,38	687 933,42
	1. Od sektora finansowego	101,73	93,15
	2. Od sektora niefinansowego	780 165,65	687 840,27
	3. Od sektora budżetowego	-	-
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 133 623,72	2 825 836,54
IV.	Przychody z tytułu prowizji	844 903,34	795 616,38
V.	Koszty prowizji	92 931,27	84 453,56
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	751 972,07	711 162,82
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	4 252,00	3 898,50
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	4 252,00	3 898,50
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3 889 847,79	3 540 897,86
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	37 216,05	166 576,60
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	31 290,37	10 150,00
XIII.	Koszty działania banku	2 693 746,21	2 572 453,09
	1. Wynagrodzenia	1 652 205,02	1 465 554,40
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	353 103,20	333 718,02
	3. Inne	688 437,99	773 180,67
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	141 916,11	229 865,22
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	222 653,48	433 605,02
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	222 653,48	433 605,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	115 256,96	147 527,54
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	115 256,96	147 527,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	107 396,52	286 077,48
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	952 714,63	608 928,67
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	952 714,63	608 928,67
XXI.	Podatek dochodowy	215 302,00	169 204,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	737 412,63	439 724,67

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra
 CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra
 (pieczęć i podpis)

Głubczyce, 18/02-2020

Zarząd Banku :

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

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 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 568 160,91	10 124 199,19
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 568 160,91	10 124 199,19
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	266 815,00	274 555,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 310,00	7 740,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 075,00	645,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	1 075,00	645,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 385,00	8 385,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	645,00	8 385,00
	- śmierć członków	1 935,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	5 805,00	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	259 505,00	266 815,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 771 070,00	9 041 040,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	453 377,00	730 030,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	453 377,00	730 179,26
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	453 327,00	730 149,26
	- wpłat wpisowego	50,00	30,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	149,26
	- pokrycia straty	-	149,26
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 224 447,00	9 771 070,00
	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 obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	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)	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- z przebiegowania funduszu rezerwowego	-	-
-	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	454 051,67	732 230,69
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	454 051,67	732 379,95
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	454 051,67	732 379,95
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	718 202,21
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	14 327,00
-	- zysk z lat ubiegłych	-	14 327,00
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	454 051,67	732 529,21
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	453 327,00	730 149,26
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	724,67	2 379,95
-	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	14 327,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	149,26
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	149,26
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	149,26
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	149,26
-	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	149,26
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	14 327,00
7.	Wynik netto	737 412,63	439 724,67
a)	zysk netto	737 412,63	439 724,67
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	11 297 588,87	10 568 160,91
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 297 176,24	10 567 436,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra
 CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych
Beata Skowryra
 (pieczęć i podpis)
 Głubczyce, 18-02-2020

Zarząd Banku :

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

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 PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	47 658,55	44 839,44
I.	Zysk (strata) netto	737 412,63	439 724,67
II.	Korekty razem:	- 689 754,08	- 394 885,23
1.	Amortyzacja	141 916,11	229 865,22
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 148 861,30	- 148 538,65
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 14 614,63	-
5.	Zmiana stanu rezerw	16 975,99	- 38 171,88
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	7 087 983,59	- 17 608 318,16
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 10 345 921,64	1 720 158,80
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 6 862 555,50	- 3 363 013,42
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	9 177 231,70	19 065 670,55
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	129 797,87	- 191 557,92
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 26 029,00	10 762,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	66 422,87	- 14 532,41
18.	Inne korekty	87 899,86	- 57 209,36
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	47 658,55	44 839,44
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	173 861,30	148 538,65
I.	Wpływy	173 861,30	148 538,65
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	25 000,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	148 861,30	148 538,65
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.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	173 861,30	148 538,65

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 14 649,67	- 3 424,95
I.	Wpływy	1 125,00	675,00
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	1 075,00	645,00
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	30,00
II.	Wydatki	15 774,67	4 099,95
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	15 050,00	1 720,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	724,67	2 379,95
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 14 649,67	- 3 424,95
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	206 870,18	189 953,14
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	206 870,18	189 953,14
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 924 469,36	1 734 516,22
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	2 131 339,54	1 924 469,36
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

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

Głubczyce, 18-02-2020

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds Handlowych

Marta Mazur-Antoszczyszyn

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Dziaduch