

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 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 586 752,87</b>	<b>487 884,78</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 586 752,87	487 884,78
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>22 505 743,63</b>	<b>24 524 370,24</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 611 056,41	1 643 454,76
	2. Terminowe	15 894 687,22	22 880 915,48
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>61 842 418,04</b>	<b>56 071 126,51</b>
	1. W rachunku bieżącym	13 906 953,29	12 454 422,26
	2. Terminowe	47 935 464,75	43 616 704,25
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>4,61</b>	<b>1 797,37</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4,61	1 797,37
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>32 389 052,00</b>	<b>30 386 002,88</b>
	1. Banków	32 389 052,00	30 386 002,88
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 199 519,00</b>	<b>1 199 519,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 155 769,00	1 155 769,00
	2. W pozostałych jednostkach	43 750,00	43 750,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b> w tym:- wartość firmy	<b>-</b>	<b>-</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 204 920,93</b>	<b>2 287 314,27</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>125 018,93</b>	<b>92 619,45</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	125 018,93	92 619,45
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>295 771,00</b>	<b>322 698,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	293 281,00	320 178,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 490,00	2 520,00
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>122 149 201,01</b>	<b>115 373 332,50</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Beata Skowrya

CZŁONEK ZARZĄDU  
 ds finansowo-księgowych

*Beata Skowrya*  
 (podpis)

Głubczyce, 11-03-2021

**Zarząd Banku :**

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

CZŁONEK ZARZĄDU  
 ds finansowo-księgowych  
*Beata Skowrya*

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 31.12.2020 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	108 941 646,82	102 870 331,18
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	68 854 299,90	67 633 271,93
	a) bieżące	24 407 293,62	19 859 012,38
	b) terminowe	44 447 006,28	47 774 259,55
	2. Pozostałe, w tym:	40 087 346,92	35 237 059,25
	a) bieżące	36 798 495,20	30 113 543,56
	b) terminowe	3 288 851,72	5 123 515,69
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	234 651,83	139 771,98
	1. Bieżące	234 651,83	139 771,98
	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	152 980,36	204 210,34
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	196 268,65	164 259,08
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	196 268,65	164 259,08
X.	Rezerwy	728 012,33	697 171,05
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 403,00	20 468,00
	2. Pozostałe rezerwy	711 609,33	676 703,05
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	253 270,00	259 505,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 961 457,00	10 224 447,00
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	604 689,78	737 412,63
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	122 149 201,01	115 373 332,50
	Współczynnik wypłacalności	16,55	16,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowrya

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo-księgowych

.....*Beata Skowrya*  
(podpis)

**Zarząd Banku :**

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

Głubczyce, 11-03-2021

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo-księgowych  
*Beata Skowrya*

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 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 189 017,74	4 142 628,48
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>5 189 017,74</b>	<b>3 142 628,48</b>
	a) finansowe	4 842 004,44	2 888 645,18
	b) gwarancyjne	347 013,30	253 983,30
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>1 000 000,00</b>
	a) finansowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	47 179 974,32	42 159 898,44

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo-księgowych  
*Beata Skowryra*

(podpis)

**Zarząd Banku :**

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

Głubczyce, 11-03-2021

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 2020 r.	za 2019 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>3 514 657,23</b>	<b>3 913 891,10</b>
	1. Od sektora finansowego	96 363,44	243 469,50
	2. Od sektora niefinansowego	3 150 860,82	3 076 954,19
	3. Od sektora budżetowego	1 583,32	10 289,51
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	265 849,65	583 177,90
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>308 186,54</b>	<b>780 267,38</b>
	1. Od sektora finansowego	24,83	101,73
	2. Od sektora niefinansowego	308 161,71	780 165,65
	3. Od sektora budżetowego	-	-
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 206 470,69</b>	<b>3 133 623,72</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>842 228,38</b>	<b>844 903,34</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>119 639,51</b>	<b>92 931,27</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>722 588,87</b>	<b>751 972,07</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>4 252,00</b>	<b>4 252,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	4 252,00	4 252,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>3 933 311,56</b>	<b>3 889 847,79</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>86 112,57</b>	<b>37 216,05</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>4 495,82</b>	<b>31 290,37</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 949 272,58</b>	<b>2 693 746,21</b>
	1. Wynagrodzenia	1 726 797,64	1 652 205,02
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	344 440,92	353 103,20
	3. Inne	878 034,02	688 437,99
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>82 393,34</b>	<b>141 916,11</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>267 322,31</b>	<b>222 653,48</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	267 322,31	222 653,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>84 701,70</b>	<b>115 256,96</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	84 701,70	115 256,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>182 620,61</b>	<b>107 396,52</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>800 641,78</b>	<b>952 714,63</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>800 641,78</b>	<b>952 714,63</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>195 952,00</b>	<b>215 302,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>604 689,78</b>	<b>737 412,63</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU  
 ds. finansowo-księgowych  
 (podpis)  
 Beata Skowryra

Głubczyce, 11-03-2021

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 2020 r.	za 2019 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>11 297 588,87</b>	<b>10 568 160,91</b>
	-korekty błędów podstawowych		
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>11 297 588,87</b>	<b>10 568 160,91</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>259 505,00</b>	<b>266 815,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	6 235,00	7 310,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	215,00	1 075,00
	- emisji akcji		
	- z dywidendy		
	- wpłat udziałów		
	- wpłat nowych członków	215,00	1 075,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6 450,00	8 385,00
	- umorzenia akcji		
	- wypowiedzenie udziałów przez członków		645,00
	- śmierć członków	215,00	1 935,00
	- rezygnacja z członkostwa	6 235,00	5 805,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>253 270,00</b>	<b>259 505,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>10 224 447,00</b>	<b>9 771 070,00</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	737 010,00	453 377,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	737 010,00	453 377,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	737 000,00	453 327,00
	- wpłat wpisowego	10,00	50,00
	- zysk z lat ubiegłych		
	- rozliczenie różnicy oprec. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.		
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	- rozliczenie różnicy oprec. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.		
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>10 961 457,00</b>	<b>10 224 447,00</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>76 224,24</b>	<b>76 224,24</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży		
	- podatek odroczonej dot. wyceny		
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży		
	- podatek odroczonej dot. wyceny		
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>76 224,24</b>	<b>76 224,24</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	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	737 412,63	454 051,67
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	737 412,63	454 051,67
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	737 412,63	454 051,67
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	737 412,63	454 051,67
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	737 000,00	453 327,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	412,63	724,67
	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	604 689,78	737 412,63
	a) zysk netto	604 689,78	737 412,63
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	11 895 641,02	11 297 588,87
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )	11 894 951,24	11 297 176,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra  
 CZŁONEK ZARZĄDU  
 ds finansowo-księgowych

(podpis) *Beata Skowryra*  
 Głubczyce, 11-03-2021

**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 PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>5 933 110,45</b>	<b>47 658,55</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>604 689,78</b>	<b>737 412,63</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>5 328 420,67</b>	<b>689 754,08</b>
1.	Amortyzacja	82 393,34	141 916,11
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	140 211,92	148 861,30
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	14 614,63
5.	Zmiana stanu rezerw	30 841,28	16 975,99
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 2 003 049,12	7 087 983,59
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 986 228,26	10 345 921,64
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 769 498,77	6 862 555,30
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	6 166 195,49	9 177 231,70
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	- 51 014,98	129 797,87
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	26 927,00	26 029,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	32 009,57	66 422,87
18.	Inne korekty	- 32 399,48	87 899,36
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>5 933 110,45</b>	<b>47 658,55</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>140 211,92</b>	<b>173 861,30</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>140 211,92</b>	<b>173 861,30</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	-	25 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	140 211,92	148 861,30
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-</b>	<b>-</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	-	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>140 211,92</b>	<b>173 861,30</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 6 852,63	- 14 649,67
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	225,00	1 125,00
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	1 075,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	50,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	7 077,63	15 774,67
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	6 665,00	15 050,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	412,63	724,67
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 6 852,63	- 14 649,67
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	6 066 469,74	206 870,18
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	6 066 469,74	206 870,18
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	2 131 339,54	1 924 469,36
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	8 197 809,28	2 131 339,54
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo księgowych

.....*Beata Skowryra*  
(podpis)

Głubczyce, 11-03-2021

**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*