

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 - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	921 835,64	1 529 729,47
	1. W rachunku bieżącym	921 835,64	1 529 729,47
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	23 636 456,20	61 285 239,30
	1. W rachunku bieżącym	3 939 347,62	6 066 283,99
	2. Terminowe	19 697 108,58	55 218 955,31
IV.	Należności od sektora niefinansowego	79 260 353,05	76 559 375,10
	1. W rachunku bieżącym	10 162 647,67	9 588 901,89
	2. Terminowe	69 097 705,38	66 970 473,21
V.	Należności od sektora budżetowego	48 472,63	40 605,98
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	48 472,63	40 605,98
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	79 861 391,62	23 864 269,67
	1. Banków	79 861 391,62	23 864 269,67
	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	4 761,56	17 461,93
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 372 857,35	2 177 053,42
XV.	Inne aktywa	1 780 503,45	197 909,01
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 780 503,45	197 909,01
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	439 469,00	390 083,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	439 469,00	387 125,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	2 958,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	189 525 619,50	167 261 245,88

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowyrą

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Tomasz Dziaduch
 Marta Mazur - Antoszczyszyn
 Beata Skowyrą

(podpis)

Data - 10-06-2025

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 - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	165 746 575,19	144 698 916,32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	109 225 497,78	87 569 324,67
	a) bieżące	67 787 473,03	48 731 664,05
	b) terminowe	41 438 024,75	38 837 660,62
	2. Pozostałe, w tym:	56 521 077,41	57 129 591,65
	a) bieżące	50 592 902,38	52 133 433,99
	b) terminowe	5 928 175,03	4 996 157,66
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	313 610,22	350 956,80
	1. Bieżące	313 610,22	350 956,80
	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	556 552,43	1 432 649,18
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	143 780,05	102 405,92
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	143 780,05	102 405,92
X.	Rezerwy	1 136 152,15	1 260 178,32
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	124 074,00	275 500,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 012 078,15	984 678,32
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	211 990,00	224 890,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 115 085,10	15 476 580,73
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	2 225 650,12	3 638 444,37
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	189 525 619,50	167 261 245,88
	Współczynnik wypłacalności	21,03	17,97

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Tomasz Dziaduch
 Marta Mazur - Antoszczyszyn
 Beata Skowryra

.....
 (podpis)

Data - 10-06-2025

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.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 377 126,88	11 309 160,08
	1. Zobowiązania udzielone:	8 377 126,88	10 309 160,08
	a) finansowe	7 683 678,85	9 898 793,13
	b) gwarancyjne	693 448,03	410 366,95
	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	58 239 197,11	55 619 471,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowrya

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Tomasz Dziaduch
Marta Mazur - Antoszczyszyn
Beata Skowrya

.....
(podpis)

Data - 10-06-2025

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 pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 162 518,77	11 460 119,30
	1. Od sektora finansowego	2 483 199,02	2 061 918,29
	2. Od sektora niefinansowego	6 268 309,22	6 687 802,81
	3. Od sektora budżetowego	561 290,47	123 725,93
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 849 720,06	2 586 672,27
II.	Koszty odsetek	2 043 146,08	1 697 516,58
	1. Od sektora finansowego	46,06	170,90
	2. Od sektora niefinansowego	2 043 100,02	1 697 345,68
	3. Od sektora budżetowego	-	-
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 119 372,69	9 762 602,72
IV.	Przychody z tytułu prowizji	904 329,29	922 837,84
V.	Koszty prowizji	173 620,02	160 946,58
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	730 709,27	761 891,26
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	3 544,00	7 087,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	3 544,00	7 087,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	10 853 625,96	10 531 580,98
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	132 335,26	106 858,39
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0,51	26 262,95
XIII.	Koszty działania banku	5 419 039,89	4 671 181,05
	1. Wynagrodzenia	3 025 932,70	2 939 952,21
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	756 623,09	546 552,60
	3. Inne	1 636 484,10	1 184 676,24
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	166 420,54	120 563,57
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 397 852,53	2 274 068,74
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 397 852,53	2 274 068,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 207 593,37	1 197 092,31
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 207 593,37	1 197 092,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 190 259,16	1 076 976,43
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 210 241,12	4 743 455,37
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 210 241,12	4 743 455,37
XXI.	Podatek dochodowy	984 591,00	1 105 011,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 225 650,12	3 638 444,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Tomasz Dziaduch
Maria Mazur - Antoszczyżyn
Beata Skowryra

(podpis)

Data - 10-06-2025

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 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 416 139,34	15 780 704,97
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 416 139,34	15 780 704,97
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	224 890,00	227 900,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 12 900,00	- 3 010,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 290,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- wpłaty udziału	1 290,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	14 190,00	3 010,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- śmierć członka/ustanie członkostwa	1 505,00	430,00
	- rezygnacja z członkostwa	12 685,00	2 580,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	211 990,00	224 890,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 476 580,73	12 189 467,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 638 504,37	3 287 113,73
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 638 504,37	3 287 113,73
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 638 444,37	3 287 113,73
	- wpisowe	60,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 115 085,10	15 476 580,73
	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)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	76 224,24	76 224,24

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 8 647 527,43	5 073 643,00
I.	Zysk (strata) netto	2 225 650,12	3 638 444,37
II.	Korekty razem:	- 10 873 177,55	1 435 198,63
1.	Amortyzacja	166 420,54	120 563,57
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	345 546,11	292 377,05
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	5 000,00	-
5.	Zmiana stanu rezerw	124 026,17	429 922,52
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	55 997 121,95	24 982 256,58
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	29 608 941,51	42 303 742,01
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 708 844,60	6 934 905,12
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	-	48 462,36
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 010 312,29	25 753 469,99
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	887 706,75	202 042,98
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	49 386,00	607,13
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	41 374,13	33 370,23
18.	Inne korekty	1 582 594,44	35 507,15
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 8 647 527,43	5 073 643,00
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 022,01	- 1 124 567,40
I.	Wpływy	350 546,11	292 377,05
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	5 000,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	345 546,11	292 377,05
II.	Wydatki	349 524,10	1 416 944,45
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)	-	1 200 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	349 524,10	216 944,45
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 022,01	- 1 124 567,40

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 230,00	- 6 020,00
I.	Wpływy	1 350,00	-
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	1 290,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	-
II.	Wydatki	2 580,00	6 020,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spląty 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	2 580,00	6 020,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 1 230,00	- 6 020,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 8 647 735,42	3 943 055,60
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 8 647 735,42	3 943 055,60
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	20 511 226,76	16 568 171,16
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	11 863 491,34	20 511 226,76
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	3 630 708,27	11 727 722,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Tomasz Dziaduch
 Marta Mazur - Antoszczyszyn
 Beata Skowryra

.....
 (podpis)

Data - 10-06-2025

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

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 638 444,37	3 287 113,73
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 638 444,37	3 287 113,73
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 638 444,37	3 287 113,73
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 638 444,37	3 287 113,73
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 638 444,37	3 287 113,73
	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)	-	-
	- pokrycie straty	-	-
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	-	-
	a) zysk netto	2 225 650,12	3 638 444,37
	b) strata netto	2 225 650,12	3 638 444,37
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	21 628 949,46	19 416 139,34
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 618 214,24	19 416 139,34

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Tomasz Dziaduch
 Marta Mazur - Antoszczyszyn
 Beata Skowryra

.....
 (podpis)

Data - 10-06-2025