

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Dobczycach
 Adres siedziby Banku - ul. Kilińskiego 2, 32-410 Dobczyce
 Nr kodu bankowego - 86020000

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 059 314,83	3 669 772,36
	1. W rachunku bieżącym	4 059 314,83	3 669 772,36
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	61 555 868,92	50 159 433,13
	1. W rachunku bieżącym	13 818 041,21	16 590 962,21
	2. Terminowe	47 737 827,71	33 568 470,92
IV.	Należności od sektora niefinansowego	59 933 858,50	52 876 777,19
	1. W rachunku bieżącym	5 237 685,43	4 430 872,54
	2. Terminowe	54 696 173,07	48 445 904,65
V.	Należności od sektora budżetowego	23 255 219,69	12 741 807,26
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	23 255 219,69	12 741 807,26
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	29 398 669,10	44 318 205,91
	1. Banków	29 398 669,10	44 318 205,91
	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	1 428 634,00	1 428 634,00
	1. W instytucjach finansowych	1 386 784,00	1 386 784,00
	2. W pozostałych jednostkach	41 850,00	41 850,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	87 636,91	37 123,19
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	965 471,38	1 018 633,91
XV.	Inne aktywa	594 463,49	915 512,80
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	594 463,49	915 512,80
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	348 005,69	285 637,78
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	346 162,00	284 915,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 843,69	722,78
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	181 627 142,51	167 451 537,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Cygan

GŁÓWNY KSIĘGOWY


mgr Anna Cygan

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Izabela Karp-Kęsek

Wiceprezes Zarządu Zofia Głęb

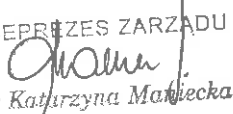
Wiceprezes Zarządu Katarzyna Maniecka

(pieczęć i podpis)

Dobczyce, 31-03-2020

BANK SPÓLDZIELCZY
w Dobczycach

-26-

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Katarzyna Maniecka

WICEPREZES ZARZĄDU

Zofia Głęb

PREZES ZARZĄDU

mgr Izabela Karp-Kęsek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Dobczycach
 Adres siedziby Banku - ul. Kilińskiego 2, 32-410 Dobczyce
 Nr kodu bankowego - 86020000

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	-	17 859,30
	1. W rachunku bieżącym	-	17 859,30
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	151 694 810,53	138 761 567,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	123 142 221,72	110 254 667,37
	a) bieżące	61 979 758,59	52 323 048,82
	b) terminowe	61 162 463,13	57 931 618,55
	2. Pozostałe, w tym:	28 552 588,81	28 506 900,18
	a) bieżące	27 532 073,85	25 703 116,79
	b) terminowe	1 020 514,96	2 803 783,39
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 012 507,31	11 815 705,00
	1. Bieżące	11 967 547,86	11 771 327,78
	2. Terminowe	44 959,45	44 377,22
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	324 110,84	346 859,42
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	177 653,45	190 920,77
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	177 653,45	190 920,77
X.	Rezerwy	704 326,39	483 436,46
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28 164,00	30 942,00
	2. Pozostałe rezerwy	676 162,39	452 494,46
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	236 100,00	238 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 697 998,65	13 505 347,40
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	149 910,38	149 910,38
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	670 000,00	670 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	555 500,80	555 500,80
	2. Pozostałe	114 499,20	114 499,20
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	959 724,96	1 271 131,25
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	181 627 142,51	167 451 537,53
	Współczynnik wypłacalności	19,63	19,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Cygan

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Anna Cygan

(pieczęć i podpis)

Dobczyce, 31-03-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Izabela Karp-Kęsek

Wiceprezes Zarządu Zofia Głęb

Wiceprezes Zarządu Katarzyna Maniecka

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Dobczycach

-26-

WICEPREZES ZARZĄDU

Zofia Głęb

PREZES ZARZĄDU

mgr Izabela Karp-Kęsek

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Katarzyna Maniecka

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Dobczycach
Adres siedziby Banku - ul. Kilińskiego 2, 32-410 Dobczyce
Nr kodu bankowego - 86020000

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	12 595 646,50	10 068 083,95
	1. Zobowiązania udzielone:	12 595 646,50	10 068 083,95
	a) finansowe	11 320 113,32	8 617 813,88
	b) gwarancyjne	1 275 533,18	1 450 270,07
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	53 957 519,96	48 809 358,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Anna Cygan

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Cygan
mgr Anna Cygan

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Izabela Karp-Kęsek

Wiceprezes Zarządu Zofia Głęb

Wiceprezes Zarządu Katarzyna Maniecka

BANK SPÓLDZIELCZY

w Dobczycach

-26-

Dobczyce, 31-03-2020

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Maniecka
mgr Katarzyna Maniecka

WICEPREZES ZARZĄDU

Zofia Głęb
Zofia Głęb

PREZES ZARZĄDU

Izabela Karp-Kęsek
mgr Izabela Karp-Kęsek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Dobczycach
 Adres siedziby Banku - ul. Kilińskiego 2, 32-410 Dobczyce
 Nr kodu bankowego - 86020000

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 234 636,37	4 914 863,17
	1. Od sektora finansowego	971 164,98	719 815,22
	2. Od sektora niefinansowego	3 506 980,32	3 361 468,01
	3. Od sektora budżetowego	392 773,13	343 698,89
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie doходу	363 717,94	489 881,05
II.	Koszty odsetek	811 647,11	781 333,41
	1. Od sektora finansowego	0,65	37,47
	2. Od sektora niefinansowego	769 508,94	708 614,70
	3. Od sektora budżetowego	42 137,52	72 681,24
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 422 989,26	4 133 529,76
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 808 818,84	1 733 336,43
V.	Koszty prowizji	131 354,52	105 522,70
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 677 464,32	1 627 813,73
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie doходу	4 068,00	3 728,50
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	4 068,00	3 728,50
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	92 220,74	75 061,65
X.	Wynik na działalności bankowej	6 196 742,32	5 840 133,64
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	61 085,24	131 735,49
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	200 457,92	23 786,86
XIII.	Koszty działania banku	4 597 356,47	4 102 700,54
	1. Wynagrodzenia	2 817 599,11	2 341 337,97
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	525 210,33	464 377,33
	3. Inne	1 254 547,03	1 296 985,24
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	138 776,37	202 454,26
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	202 923,58	193 756,96
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	202 923,58	193 756,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	117 862,74	181 970,74
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	117 862,74	181 970,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	85 060,84	11 786,22
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 236 175,96	1 631 141,25
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 236 175,96	1 631 141,25
XXI.	Podatek dochodowy	276 451,00	360 010,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	959 724,96	1 271 131,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Cygan

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Cygan
 mgr Anna Cygan
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Izabela Karp-Kęsek
 Wiceprezes Zarządu Zofia Głęb
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Maniecka

Dobczyce, 31-03-2020

WICEPREZES ZARZĄDU
Katarzyna Maniecka
 mgr Katarzyna Maniecka

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Dobczycach

WICEPREZES ZARZĄDU
Zofia Głęb
 Zofia Głęb

PREZES ZARZĄDU
Izabela Karp-Kęsek
 mgr Izabela Karp-Kęsek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Dobczycach
 Adres siedziby Banku - ul. Kilińskiego 2, 32-410 Dobczyce
 Nr kodu bankowego - 86020000

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 835 189,03	14 669 437,78
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15 835 189,03	14 669 437,78
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	238 800,00	265 700,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 700,00	26 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	300,00	400,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	300,00	400,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 000,00	27 300,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	1 000,00	5 700,00
	- rezygnacja z członkostwa	2 000,00	21 600,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	236 100,00	238 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 505 347,40	12 357 879,93
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 192 651,25	1 147 467,47
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 192 651,25	1 149 114,91
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 192 631,25	1 149 094,91
	- wpłat wpisowego	20,00	20,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	1 647,44
	- pokrycia straty	-	1 647,44
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 697 998,65	13 505 347,40
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	149 910,38	149 910,38
	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	149 910,38	149 910,38
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	555 500,80	555 500,80
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	555 500,80	555 500,80

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	114 499,20	114 499,20
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	114 499,20	114 499,20
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 271 131,25	1 225 947,47
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 271 131,25	1 227 594,91
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 271 131,25	1 227 594,91
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 271 131,25	1 227 594,91
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 271 131,25	1 227 594,91
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 192 631,25	1 149 094,91
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	50 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	28 500,00	28 500,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	1 647,44
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	1 647,44
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	1 647,44
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	1 647,44
	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	1 647,44
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	959 724,96	1 271 131,25
a)	zysk netto	959 724,96	1 271 131,25
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	16 713 733,99	15 835 189,03
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 621 733,99	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Cygan
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 mgr Anna Cygan

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Izabela Karp-Kęsek
 Wiceprezes Zarządu Zofia Głęb
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Maniecka

(pieczęć i podpis)
 Dobzyce, 31-03-2020

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Dobzycach

-26-

WICEPREZES ZARZĄDU
 mgr Katarzyna Maniecka

WICEPREZES ZARZĄDU
 Zofia Głęb
 WICEPREZES ZARZĄDU
 mgr Izabela Karp-Kęsek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Dobzycach
 Adres siedziby Banku - ul. Kilińskiego 2, 32-410 Dobzyce
 Nr kodu bankowego - 86020000

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 170 138,97	1 169 831,97
I.	Zysk (strata) netto	959 724,96	1 271 131,25
II.	Korekty razem:	3 129 863,93	101 299,28
1.	Amortyzacja	138 776,37	202 454,26
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	4 068,00	3 728,50
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	220 889,93	149 343,16
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	14 919 536,81	7 714 710,78
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	14 169 356,79	4 752 991,20
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 570 493,74	2 503 027,67
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	17 859,30	14 364,22
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 130 045,29	16 705 102,12
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	22 748,58	1 483 523,81
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	62 367,91	4 064,96
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	13 267,32	43 214,43
18.	Inne korekty	321 049,31	463 174,15
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 170 138,97	1 169 831,97
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	132 059,56	80 973,40
I.	Wpływy	4 068,00	3 728,50
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	4 068,00	3 728,50
II.	Wydatki	136 127,56	84 701,90
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	136 127,56	84 701,90
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	132 059,56	80 973,40

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 81 180,00	- 105 380,00
I.	Wpływy	320,00	420,00
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	320,00	420,00
II.	Wydatki	81 500,00	105 800,00
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	3 000,00	27 300,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	78 500,00	78 500,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 81 180,00	- 105 380,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 2 383 378,53	983 478,57
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 2 383 378,53	983 478,57
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	20 260 734,57	19 277 256,00
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	17 877 356,04	20 260 734,57
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Cygan

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Cygan
mgr Anna Cygan

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Izabela Karp-Kęsek
 Wiceprezes Zarządu Zofia Głęb
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Maniecka

Dobzycze, 31-03-2020

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Dobzycach
 -26-

WICEPREZES ZARZĄDU
Katarzyna Maniecka
 mgr Katarzyna Maniecka

WICEPREZES ZARZĄDU
Zofia Głęb
 Zofia Głęb

PREZES ZARZĄDU
Izabela Karp-Kęsek
 mgr Izabela Karp-Kęsek