

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5 29-100 Włoszczowa
 Nr kodu bankowego - 85250002

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 606 586,77	7 386 384,09
	1. W rachunku bieżącym	4 606 586,77	7 386 384,09
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	142 751 305,13	116 823 545,03
	1. W rachunku bieżącym	30 107 596,49	26 986 624,98
	2. Terminowe	112 643 708,64	89 836 920,05
IV.	Należności od sektora niefinansowego	72 784 982,48	66 945 661,14
	1. W rachunku bieżącym	8 393 484,21	7 870 102,94
	2. Terminowe	64 391 498,27	59 075 558,20
V.	Należności od sektora budżetowego	18 359 275,23	19 880 486,72
	1. W rachunku bieżącym	3 842,15	3 977,67
	2. Terminowe	18 355 433,08	19 876 509,05
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	23 869 193,33	23 440 500,42
	1. Banków	1 009 995,00	2 515 604,55
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	22 859 198,33	20 924 895,87
	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	2 331 478,70	2 331 478,70
	1. W instytucjach finansowych	2 095 978,70	2 095 978,70
	2. W pozostałych jednostkach	235 500,00	235 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	72 102,60	35 851,65
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 233 842,59	6 141 003,70
XV.	Inne aktywa	418 860,60	738 911,20
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	418 860,60	738 911,20
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	365 322,63	380 487,16
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	351 043,00	358 580,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 279,63	21 907,16
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	271 792 950,06	244 104 309,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk
 Wiceprezes Zarządu Henryk Szymczyk
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

(pieczęć i podpis)
 inż. Edyta Ciosek-Nowakowska

Włoszczowa, 16-07-2020

ZARZĄD
 Banku Spółdzielczego
 we Włoszczowie
 PREZES ZARZĄDU

dr inż. Artur Kowalczyk

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. ekonomiczno-finansowych

mgr inż. Urszula Krupska

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. bankowych

Henryk Szymczyk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5 29-100 Włoszczowa
 Nr kodu bankowego - 85250002

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	227 851 471,19	210 793 125,36
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	135 992 989,60	124 430 518,93
	a) bieżące	66 950 121,18	58 933 191,90
	b) terminowe	69 042 868,42	65 497 327,03
	2. Pozostałe, w tym:	91 858 481,59	86 362 606,43
	a) bieżące	84 949 923,70	78 749 655,27
	b) terminowe	6 908 557,89	7 612 951,16
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 837 445,53	12 900 413,21
	1. Bieżące	21 824 271,95	12 042 167,38
	2. Terminowe	1 013 173,58	858 245,83
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	556 811,63	661 109,82
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	172 070,89	195 485,87
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	108 435,53	127 200,72
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	63 635,36	68 285,15
X.	Rezerwy	1 017 222,95	1 160 223,32
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	272 707,00	238 642,00
	2. Pozostałe rezerwy	744 515,95	921 581,32
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	995 000,00	1 009 250,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 930 025,00	16 027 808,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	189 806,63	165 660,04
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	148 343,85	148 343,85
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
	2. Pozostałe	28 343,85	28 343,85
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 094 752,39	1 042 890,34
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	271 792 950,06	244 104 309,81
	Współczynnik wypłacalności	18,51	18,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk
 Wiceprezes Zarządu Henryk Szymczyk
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

 (pieczęć i podpis)
 mgr inż. Edyta Ciosek-Nowakowska
 Włoszczowa, 16-07-2020

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
we Włoszczowie

PREZES ZARZĄDU

dr inż. Artur Kowalczyk

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. ekonomiczno-finansowych

mgr inż. Urszula Krupska

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. handlowych

Henryk Szymczyk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie
Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5 29-100 Włoszczowa
Nr kodu bankowego - 85250002

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	10 749 001,53	14 827 497,02
	1. Zobowiązania udzielone:	10 749 001,53	14 827 497,02
	a) finansowe	9 252 556,69	12 142 596,19
	b) gwarancyjne	1 496 444,84	2 684 900,83
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	60 474 843,88	52 709 927,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

(pieczęć i podpis)

mgr inż. Edyta Ciosek-Nowakowska

Włoszczowa, 16-07-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu Henryk Szymczyk
Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
we Włoszczowie

PREZES ZARZĄDU

dr inż. Artur Kowalczyk

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. ekonomiczno-finansowych

mgr inż. Urszula Krupska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

Henryk Szymczyk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5 29-100 Włoszczowa
 Nr kodu bankowego - 85250002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 876 946,76	6 263 942,39
	1. Od sektora finansowego	1 835 464,83	1 638 591,25
	2. Od sektora niefinansowego	3 904 161,68	3 776 080,12
	3. Od sektora budżetowego	553 628,03	407 812,02
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	583 692,22	441 459,00
II.	Koszty odsetek	1 199 655,31	1 103 241,39
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 085 499,61	1 022 165,32
	3. Od sektora budżetowego	114 155,70	81 076,07
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 677 291,45	5 160 701,00
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 095 179,55	2 100 732,97
V.	Koszty prowizji	214 991,15	218 211,74
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 880 188,40	1 882 521,23
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	28 260,00	25 905,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	28 260,00	25 905,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	89 395,74	81 564,00
X.	Wynik na działalności bankowej	7 675 135,59	7 150 691,23
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	239 297,60	446 216,11
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	104 540,96	470 956,35
XIII.	Koszty działania banku	5 557 889,83	5 369 554,70
	1. Wynagrodzenia	3 192 784,88	3 111 131,39
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	627 132,32	629 440,67
	3. Inne	1 737 972,63	1 628 982,64
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	377 150,22	412 813,89
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 243 726,07	502 530,45
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 243 726,07	502 530,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	856 064,28	601 262,39
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	856 064,28	601 262,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	387 661,79	- 98 731,94
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 487 190,39	1 442 314,34
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 487 190,39	1 442 314,34
XXI.	Podatek dochodowy	392 438,00	399 424,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 094 752,39	1 042 890,34

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

[Podpis]
 (pieczęć i podpis)
 mgr inż. Edyta Ciosek-Nowakowska

Włoszczowa, 16-07-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk
 Wiceprezes Zarządu Henryk Szymczyk
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
we Włoszczowie

PREZES ZARZĄDU

[Podpis]
 dr inż. Artur Kowalczyk

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. ekonomiczno-finansowych

[Podpis]
 mgr inż. Urszula Krupska

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. handlowych

[Podpis]
 Henryk Szymczyk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5 29-100 Włoszczowa
 Nr kodu bankowego - 85250002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.


poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	18 393 952,23	17 478 647,22
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	18 393 952,23	17 478 647,22
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 009 250,00	1 008 250,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	14 250,00	1 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	250,00	1 000,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	500,00
	- wpłat nowych członków	250,00	500,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	14 500,00	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 000,00	-
	- śmierć członków	2 000,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	8 500,00	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	995 000,00	1 009 250,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 027 808,00	15 016 758,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	902 217,00	1 011 050,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	902 217,00	1 011 050,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	902 192,00	1 011 000,00
	- wpłat wpisowego	25,00	50,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 930 025,00	16 027 808,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	165 660,04	137 399,26
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	24 146,59	28 260,78
	a) zwiększenie (z tytułu)	43 918,66	34 889,78
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	43 918,66	34 889,78
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	19 772,07	6 629,00
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	19 772,07	6 629,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	189 806,63	165 660,04
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	120 000,00	120 000,00
	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	120 000,00	120 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	28 343,85	28 343,85
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- z przebiegania funduszu rezerwowego	-	-
-	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	28 343,85	28 343,85
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 042 890,34	1 167 896,11
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 042 890,34	1 167 896,11
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 042 890,34	1 167 896,11
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 042 890,34	- 1 167 896,11
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- zysk z lat ubiegłych	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 042 890,34	1 167 896,11
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	902 192,00	1 011 000,00
-	- przekazania zysku na dywidendę	100 925,00	100 825,00
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	14 773,34	26 071,11
-	- przeznaczenie zysku na ZFSS	25 000,00	30 000,00
-	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
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 str.z F.Zasob.	-	-
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	1 094 752,39	1 042 890,34
7.	Wynik netto	1 094 752,39	1 042 890,34
a)	zysk netto	1 094 752,39	1 042 890,34
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	19 357 927,87	18 393 952,23
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 223 175,48	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

mgr inż. 
 Włoszczowa, 16-07-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk
 Wiceprezes Zarządu Henryk Szymczyk
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
we Włoszczowie

PREZES ZARZĄDU

dr inż. Artur Kowalczyk

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. ekonomicznych i finansowych

mgr inż. Urszula Krupska

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. handlowych

Henryk Szymczyk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5 29-100 Włoszczowa
 Nr kodu bankowego - 85250002

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	974 077,59	5 705 095,53
I.	Zysk (strata) netto	1 094 752,39	1 042 890,34
II.	Korekty razem:	- 120 674,80	- 4 662 205,19
1.	Amortyzacja	377 150,22	412 813,89
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 28 260,00	- 25 905,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 143 000,37	303 868,54
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 404 546,32	1 723 052,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 22 806 788,59	- 9 563 836,65
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 4 318 109,85	- 9 133 416,13
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	26 995 378,15	21 223 166,64
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	- 104 298,19	30 164,87
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 3 600,66	33 363,77
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 4 649,79	3 952,06
18.	Inne korekty	320 050,60	- 345 018,80
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	974 077,59	5 705 095,53
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 477 980,06	- 224 310,62
I.	Wpływy	28 260,00	25 905,00
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	28 260,00	25 905,00
II.	Wydatki	506 240,06	250 215,62
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	506 240,06	250 215,62
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 477 980,06	- 224 310,62

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 154 923,34	- 155 846,11
I.	Wpływy	275,00	1 050,00
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	250,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	25,00	50,00
II.	Wydatki	155 198,34	156 896,11
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	115 425,00	100 825,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	39 773,34	56 071,11
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 154 923,34	- 155 846,11
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	341 174,19	5 324 938,80
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	341 174,19	5 324 938,80
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	34 373 009,07	29 048 070,27
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	34 714 183,26	34 373 009,07
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk
 Wiceprezes Zarządu Henryk Szymczyk
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
we Włoszczowie

PREZES ZARZĄDU

dr inż. Artur Kowalczyk

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. handlowych

Henryk Szymczyk

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. ekonomiczno-finansowych

mgr inż. Urszula Krupska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

 (pieczęć i podpis)
 mgr inż. Edyta Ciosek-Nowakowska
 Włoszczowa, 16-07-2020