

BILANS

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r. w 0,00 zł.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		
	1. W rachunku bieżącym	5 057 699,05	4 357 380,68
	2. Rezerwa obowiązkowa	5 057 699,05	4 357 380,68
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego		
	1. W rachunku bieżącym	104 087 613,40	101 104 927,34
	2. Terminowe	36 570 888,10	33 302 115,93
IV.	Należności od sektora niefinansowego		
	1. W rachunku bieżącym	67 516 725,30	67 802 811,41
	2. Terminowe	208 496 922,79	195 652 746,93
V.	Należności od sektora budżetowego		
	1. W rachunku bieżącym	22 856 673,30	25 778 040,88
	2. Terminowe	185 640 249,49	169 874 706,05
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	6 722 496,65	6 623 314,26
VII.	Dłużne papiery wartościowe		
	1. Banków	2 250 768,61	941 410,01
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 611 001,51	301 648,11
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	639 767,10	639 761,90
	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. W instytucjach finansowych	4 241 050,00	2 941 050,00
	2. W pozostałych jednostkach	4 238 600,00	2 938 600,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 450,00	2 450,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	5 785,21	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
XV.	Inne aktywa	1 817 885,92	1 756 901,02
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	529 173,35	13 531,01
	2. Pozostałe	476 000,00	-
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe		
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	53 173,35	13 531,01
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	881 213,83	785 673,10
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	854 463,00	758 953,00
XVIII.	Akcje własne	26 750,83	26 720,10
	AKTYWA RAZEM	334 090 608,81	314 176 934,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Dunowska

Główny Księgowy

Katarzyna Dunowska
Katarzyna Dunowska

(pieczęć i podpis)

Drezdenko, 27.05.2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Andrzej Kiszakiewicz
 Wiceprezes Zarządu Jolanta Amroży-Drabik
 Wiceprezes Zarządu Jarosław Jerzy
 Członek Zarządu Antoni Ludwiczak

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Amroży-Drabik

Andrzej Kiszakiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Antoni Ludwiczak

Wiceprezes Zarządu

Jarosław Jerzy

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Drezdenku
 Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7 ; 66-530 Drezdenko
 Nr kodu bankowego - 83620005

PASYWA		w 0,00 zł.	
poz.		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	209 019,79	165 302,21
	2. Terminowe	209 019,79	165 302,21
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	257 208 377,20	246 034 906,65
	a) bieżące	195 227 125,18	182 386 755,32
	b) terminowe	105 675 838,36	96 567 136,11
	2. Pozostałe, w tym:	89 551 286,82	85 819 619,21
	a) bieżące	61 981 252,02	63 648 151,33
	b) terminowe	58 953 958,13	60 247 508,24
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego		
	1. Bieżące	3 027 293,89	3 400 643,09
	2. Terminowe	27 757 123,81	22 270 471,15
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	25 608 291,92	20 040 802,91
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 148 831,89	2 229 668,24
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	-	-
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 443 162,01	2 383 463,06
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	298 928,27	259 991,57
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
X.	Rezerwy	298 928,27	259 991,57
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 560 092,46	3 284 463,69
	2. Pozostałe rezerwy	323 711,00	280 858,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	3 236 381,46	3 003 605,69
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	356 400,00	361 200,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	36 404 485,50	32 873 883,46
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	215 072,52	215 072,52
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 780 000,00	2 630 000,00
	2. Pozostałe	2 780 000,00	2 630 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	-	-
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	3 857 947,25	3 698 180,04
	PASYWA RAZEM	-	-
	Współczynnik wypłacalności	334 090 608,81	314 176 934,35
		18,41	17,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Dunowska

Główny Księgowy

Katarzyna Dunowska
 Katarzyna Dunowska
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Andrzej Kiszakiewicz
 Wiceprezes Zarządu Jolanta Amroży-Drabik
 Wiceprezes Zarządu Jarosław Jerzy
 Członek Zarządu Antoni Ludwiczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Amroży-Drabik
 Jolanta Amroży-Drabik

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Kiszakiewicz
 Andrzej Kiszakiewicz

Wiceprezes Zarządu

Jarosław Jerzy
 Jarosław Jerzy

CZŁONEK ZARZĄDU
Antoni Ludwiczak
 Antoni Ludwiczak

Drezdenko, 27.05.2020

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Dreżdenku
Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7 ; 66-530 Dreżdenko
Nr kodu bankowego - 83620005

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		
	1. Zobowiązania udzielone:	60 476 769,71	38 852 310,11
	a) finansowe	60 476 769,71	38 852 310,11
	b) gwarancyjne	48 560 689,05	24 980 578,56
	2. Zobowiązania otrzymane:	11 916 080,66	13 871 731,55
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	232 215 817,52	224 480 346,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Dunowska

Główny Księgowy


Katarzyna Dunowska

.....
(pieczęć i podpis)

Dreżdenko, 27.05.2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Andrzej Kiszakiewicz
Wiceprezes Zarządu Jolanta Amroży-Drabik
Wiceprezes Zarządu Jarosław Jerzy
Członek Zarządu Antoni Ludwiczak

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU


Jolanta Amroży-Drabik

Andrzej Kiszakiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Antoni Ludwiczak

Wiceprezes Zarządu

Jarosław Jerzy

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek		
	1. Od sektora finansowego	12 916 964,88	12 548 122,58
	2. Od sektora niefinansowego	1 329 267,00	1 066 285,39
	3. Od sektora budżetowego	11 346 748,73	11 232 744,35
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	240 949,15	249 092,84
II.	Koszty odsetek		
	1. Od sektora finansowego	2 410 563,33	2 437 370,28
	2. Od sektora niefinansowego	-	381,45
	3. Od sektora budżetowego	2 315 562,65	2 331 766,13
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	95 000,68	105 222,70
IV.	Przychody z tytułu prowizji	10 506 401,55	10 110 752,30
V.	Koszty prowizji	3 655 160,20	3 672 334,59
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	713 377,13	728 901,53
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	2 941 783,07	2 943 433,06
		9 208,00	8 057,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	9 208,00	8 057,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	89 774,66	49 705,84
	2. Pozostałych	89 774,66	49 705,84
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	229 430,12	292 011,19
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	13 776 597,40	13 403 959,39
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	461 949,68	443 465,27
XIII.	Koszty działania banku	126 480,47	104 752,50
	1. Wynagrodzenia	7 505 616,26	7 064 433,08
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 495 140,91	3 934 728,79
	3. Inne	957 360,92	917 841,42
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 053 114,43	2 211 862,87
		259 461,16	225 662,80
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 880 263,06	2 632 562,33
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 880 263,06	2 632 562,33
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości		
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 534 605,12	1 133 616,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 534 605,12	1 133 616,09
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 345 657,94	1 498 946,24
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	5 001 331,25	4 953 630,04
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	-	-
XXI.	Podatek dochodowy	5 001 331,25	4 953 630,04
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	1 143 384,00	1 255 450,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	-	-
		3 857 947,25	3 698 180,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Dunowska
Główny Księgowy

Dunowska
Katarzyna Dunowska
(pieczęć i podpis)

Dreźnie, 27.05.2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Andrzej Kiszakiewicz
 Wiceprezes Zarządu Jolanta Amroży-Drabik
 Wiceprezes Zarządu Jarosław Jerzy
 Członek Zarządu Antoni Ludwiczak

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Kiszakiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Antoni Ludwiczak

Wiceprezes Zarządu

Jarosław Jerzy

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	39 778 336,02	36 095 041,98
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	39 778 336,02	36 095 041,98
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	361 200,00	358 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- z dywidendy	4 800,00	2 400,00
	- z dywidendy	600,00	3 000,00
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	600,00	3 000,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 400,00	600,00
	- śmierć członków	5 400,00	600,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	-	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	356 400,00	361 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 873 883,46	29 671 532,70
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	3 530 602,04	3 202 350,76
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 530 202,04	3 201 650,76
	- wpłat wpisowego	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	400,00	700,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	36 404 485,50	32 873 883,46
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	215 072,52	215 072,52
	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	215 072,52	215 072,52
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 630 000,00	2 480 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- z podziału zysku	150 000,00	150 000,00
	-	150 000,00	150 000,00
	-	150 000,00	150 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- przebiegowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 780 000,00	2 630 000,00

PREZES ZARZĄDU
 WICEPREZES ZARZĄDU
 Andrzej Kiszakiewicz
 Jolanta Aneta Drabik
 CZŁONEK ZARZĄDU
 Antoni Ludwiczak
 Wiceprezes Zarządu
 Jarosław Jerzy

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		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		-	-
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		3 698 180,04	3 369 636,76
- korekty błędów podstawowych		3 698 180,04	3 369 636,76
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-	-
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		3 698 180,04	3 369 636,76
a) zwiększenie (z tytułu)		3 698 180,04	3 369 636,76
- zysk z lat ubiegłych		-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy		3 698 180,04	3 369 636,76
- przekazania zysku na dywidendę		3 530 202,04	3 201 650,76
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka		17 978,00	17 986,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu		150 000,00	150 000,00
- przeznaczenie zysku na ZFŚS		-	-
- 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		-	-
7. Wynik netto		-	-
a) zysk netto		3 857 947,25	3 698 180,04
b) strata netto		3 857 947,25	3 698 180,04
c) odpisy z zysku		-	-
III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)		-	-
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		43 613 905,27	39 778 336,02
		43 596 106,27	39 760 358,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Dunowska

Główny Księgowy

Katarzyna Dunowska
 (pieczęć i podpis)

Dreżdenko, 27.05.2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Andrzej Kiszakiewicz

Wiceprezes Zarządu Jolanta Amroży-Drabik

Wiceprezes Zarządu Jarosław Jerzy

Członek Zarządu Antoni Ludwiczak

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Kiszakiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Antoni Ludwiczak

Wiceprezes Zarządu

Jarosław Jerzy

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Drezdenku
 Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7 ; 66-530 Drezdenko
 Nr kodu bankowego - 83620005

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 518 717,15	2 539 812,45
I.	Zysk (strata) netto	3 857 947,25	3 698 180,04
II.	Korekty razem:	1 660 769,90	6 237 992,49
1.	Amortyzacja	259 461,16	225 662,80
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	98 982,66	57 762,84
5.	Zmiana stanu rezerw	-	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	275 628,77	155 894,75
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 309 358,60	47,79
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	286 086,11	30 356 889,42
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	12 943 358,25	5 447 233,24
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	43 717,58	152 563,75
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	16 660 123,21	33 275 488,38
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	940 301,05	4 233 255,58
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	95 540,73	341 824,20
18.	Inne korekty	38 936,70	22 058,57
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 518 717,15	2 539 812,45
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 527 248,61	173 436,25
I.	Wpływy	98 982,66	57 762,84
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	98 982,66	57 762,84
II.	Wydatki	1 626 231,27	231 199,09
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)	1 300 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	326 231,27	231 199,09
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 527 248,61	173 436,25

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Antoni Amroży

Andrzej Kiszakiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Antoni Ludwiczak

Jarosław Jerzy

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	-
I.	Wpływy	22 378,00	14 886,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	1 000,00	3 700,00
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	600,00	3 000,00
II.	Wydatki	400,00	700,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	23 378,00	18 586,00
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	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	23 378,00	18 586,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplawy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-	-
D.	Przeplawy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	22 378,00	14 886,00
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 969 090,54	2 728 134,70
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	3 969 090,54	2 728 134,70
F.	Środki pieniężne na początek okresu		
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	37 659 496,61	40 387 631,31
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	41 628 587,15	37 659 496,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Dunowska

Główny Księgowy

Katarzyna Dunowska
 Katarzyna Dunowska
 (pieczęć i podpis)

Dreżdenko, 27.05.2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Andrzej Kiszakiewicz
 Wiceprezes Zarządu Jolanta Amroży-Drabik
 Wiceprezes Zarządu Jarosław Jerzy
 Członek Zarządu Antoni Ludwiczak

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Amroży-Drabik

Andrzej Kiszakiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Antoni Ludwiczak

Wiceprezes Zarządu

Jarosław Jerzy