

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łosicach**
ul. Białska 6, 08-200 Łosice
tel. 83 359 05 16-18

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
Adres siedziby Banku - 08-200 Łosice, ul. Białska 6
Nr kodu bankowego - 80380007

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 874 004,33	5 104 417,58
	1. W rachunku bieżącym	5 874 004,33	5 104 417,58
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	79 450 925,10	51 948 417,43
	1. W rachunku bieżącym	52 559 368,54	29 120 746,67
	2. Terminowe	26 891 556,56	22 827 670,76
IV.	Należności od sektora niefinansowego	184 840 409,76	178 857 669,10
	1. W rachunku bieżącym	23 878 805,52	32 392 181,29
	2. Terminowe	160 961 604,24	146 465 487,81
V.	Należności od sektora budżetowego	7 089 384,52	10 256 594,80
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 089 384,52	10 256 594,80
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	53 043 037,75	39 426 900,81
	1. Banków	1 534 592,34	731 677,50
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	51 508 445,41	38 695 223,31
	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	3 175 914,60	3 175 914,60
	1. W instytucjach finansowych	3 173 714,60	3 173 714,60
	2. W pozostałych jednostkach	2 200,00	2 200,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	8 529 784,60	6 064 321,28
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	36 434,95	19 627,09
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 620 599,47	4 555 493,19
XV.	Inne aktywa	647 058,38	959 106,39
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	647 058,38	959 106,39
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	716 780,88	735 353,21
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	697 364,00	695 763,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 416,88	39 590,21
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	348 024 334,34	301 103 815,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Maria Jaszczuk

Zarząd Banku :

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego
w Łosicach
Maria Jaszczuk

Wiceprezes Zarządu
Monika Kapra

Wiceprezes Zarządu
Urszula Wasituk

PREZES ZARZĄDU
Romułd Piotruk

(pieczęć i podpis)

Łosice, 17.04.2020 r.

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łosicach**

ul. Bialska 6, 08-200 Łosice
tel. 83 359 05 16-18

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
Adres siedziby Banku - 08-200 Łosice, ul. Bialska 6
Nr kodu bankowego - 80380007

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	291 140 842,11	250 802 242,62
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	181 093 857,82	162 495 473,93
	a) bieżące	54 630 789,41	40 665 503,94
	b) terminowe	126 463 068,41	121 829 969,99
	2. Pozostałe, w tym:	110 046 984,29	88 306 768,69
	a) bieżące	104 209 699,18	82 058 200,16
	b) terminowe	5 837 285,11	6 248 568,53
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 511 231,71	13 261 203,11
	1. Bieżące	16 476 588,88	13 222 625,12
	2. Terminowe	34 642,83	38 577,99
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	807 274,99	517 001,82
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	86 472,53	117 721,90
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	32 494,54	33 846,81
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	53 977,99	83 875,09
X.	Rezerwy	2 051 307,84	1 791 417,30
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	166 103,00	222 830,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 885 204,84	1 568 587,30
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	433 600,00	443 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 600 233,13	30 687 819,15
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	108 976,22	143 829,77
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 400 000,00	1 200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 400 000,00	1 200 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 884 395,81	2 139 179,81
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	348 024 334,34	301 103 815,48
	Współczynnik wypłacalności	19,06	18,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Maria Jaszczuk

Zarząd Banku :

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego
w Łosicach
Maria Jaszczuk
(pieczęć i podpis)

Wiceprezes Zarządu
Monika Kupna

Wiceprezes Zarządu
Urszula Wasiluk

PREZES ZARZĄDU
Romuald Piotruk

Łosice, 17.04.2020 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łosicach
ul. Białska 6, 08-200 Łosice
tel. 83 359 05 16-18

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
Adres siedziby Banku - 08-200 Łosice, ul. Białska 6
Nr kodu bankowego - 80380007

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	22 535 618,52	25 762 147,13
	1. Zobowiązania udzielone:	22 535 618,52	25 762 147,13
	a) finansowe	19 053 136,34	22 660 604,01
	b) gwarancyjne	3 482 482,18	3 101 543,12
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	162 487 136,78	119 909 808,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Maria Jaszczuk

Zarząd Banku :

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego
w Łosicach

Maria Jaszczuk

.....
(pieczęć i podpis)

Wiceprezes Zarządu Wiceprezes Zarządu

Monika Kupna

Urszula Wasiluk

PREZES ZARZĄDU

Romuald Piotruk

Łosice, 17.04.2020 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
Adres siedziby Banku - 08-200 Łosice, ul. Białska 6
Nr kodu bankowego - 80380007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 858 183,91	10 641 069,92
	1. Od sektora finansowego	752 840,96	685 593,26
	2. Od sektora niefinansowego	9 722 469,93	9 567 070,41
	3. Od sektora budżetowego	382 873,02	388 406,25
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	2 473 210,65	2 379 756,04
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 245 413,78	2 178 566,07
	3. Od sektora budżetowego	227 796,87	201 189,97
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 384 973,26	8 261 313,88
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 699 512,39	2 826 403,82
V.	Koszty prowizji	374 905,05	354 321,36
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 324 607,34	2 472 082,46
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	592 167,30	295 806,71
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	897 362,80	632 108,28
	2. Pozostałych	- 305 195,50	- 336 301,57
IX.	Wynik z pozycji wymiany	49 152,16	40 601,02
X.	Wynik na działalności bankowej	11 350 900,06	11 069 804,07
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	548 701,59	540 451,20
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	58 517,70	75 299,07
XIII.	Koszty działania banku	7 070 505,44	6 597 952,34
	1. Wynagrodzenia	4 559 040,11	4 168 755,87
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	961 592,67	850 118,37
	3. Inne	1 549 872,66	1 579 078,10
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	303 740,19	339 926,73
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 993 268,15	3 243 798,59
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 993 268,15	3 243 798,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 063 833,64	1 595 365,27
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 063 833,64	1 595 365,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	929 434,51	1 648 433,32
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 537 403,81	2 948 643,81
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 537 403,81	2 948 643,81
XXI.	Podatek dochodowy	653 008,00	809 464,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 884 395,81	2 139 179,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Jaszczuk

Zarząd Banku :

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego
w Łosicach
Maria Jaszczuk

Wiceprezes Zarządu
Monika Kupna

Wiceprezes Zarządu
Urszula Wasiluk

PREZES ZARZĄDU
Romuald Piotruk

(pieczęć i podpis)

Łosice, 17.04.2020 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
 Adres siedziby Banku - 08-200 Łosice, ul. Bialska 6
 Nr kodu bankowego - 80380007

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Łosicach
 ul. Bialska 6, 08-200 Łosice
 tel. 83 359 05 16-18

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	34 614 228,73	32 476 261,03
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	34 614 228,73	32 476 261,03
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	443 400,00	465 963,14
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	9 800,00	22 563,14
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	1 606,09
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	200,00	806,09
	- wpłat nowych członków	-	800,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	10 000,00	24 169,23
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 600,00	12 256,70
	- śmierć członków	5 400,00	11 912,53
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	433 600,00	443 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 687 819,15	29 584 524,13
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 912 413,98	1 103 295,02
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 912 413,98	1 103 295,02
	- przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 912 047,11	1 103 095,02
	- wpłat wpisowego	50,00	200,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	316,87	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 600 233,13	30 687 819,15
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	143 829,77	94 246,48
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	34 853,55	49 583,29
	a) zwiększenie (z tytułu)	157 796,21	49 583,29
	- wycena jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	157 796,21	49 583,29
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	192 649,76	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	316,87	-
	- odkupienie jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	192 332,89	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	108 976,22	143 829,77
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 200 000,00	1 000 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	200 000,00
	- z podziału zysku	200 000,00	200 000,00
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przebiegowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 400 000,00	1 200 000,00

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Łosicach
 Maria Jaszczyk

Wiceprezes Zarządu
 Monika Kupna

PREZYS ZARZĄD Wiceprezes Zarządu
 Romuald Piotruk
 Urszula Wasituk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
 Adres siedziby Banku - 08-200 Łosice, ul. Białska 6
 Nr kodu bankowego - 80380007

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Łosicach
 ul. Białska 6, 08-200 Łosice
 tel. 83 359 05 16-18

str. 2.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	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 przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 139 179,81	1 284 127,22
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 139 179,81	1 284 127,22
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 139 179,81	1 284 127,22
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	47 400,06
	- zysk z lat ubiegłych	-	47 400,06
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 139 179,81	1 331 527,28
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 912 047,11	1 103 095,02
	- przekazania zysku na dywidendę	27 132,70	28 432,26
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	200 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- 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	2 884 395,81	2 139 179,81
	a) zysk netto	2 884 395,81	2 139 179,81
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	37 427 205,16	34 614 228,73
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 427 205,16	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku :

Maria Jaszczuk

Główny Księgowy
 Banku Spółdzielczego
 w Łosicach

Maria Jaszczuk

(pieczęć i podpis)

Łosice, 17.04.2020 r.

Wiceprezes Zarządu
 Monika Kłupna

Wiceprezes Zarządu
 Urszula Wasiluk

PREZES ZARZĄDU
 Romuald Piotruk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
 Adres siedziby Banku - 08-200 Łosice, ul. Białska 6
 Nr kodu bankowego - 80380007

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Łosicach
 ul. Białska 6, 08-200 Łosice
 tel. 83 359 05 16-18

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	27 130 745,65	11 473 906,05
I.	Zysk (strata) netto	2 884 395,81	2 139 179,81
II.	Korekty razem:	24 246 349,84	9 334 726,24
1.	Amortyzacja	303 740,19	339 926,73
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	259 890,54	42 852,54
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 13 616 136,94	- 10 511 531,14
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 4 063 885,80	- 10 890 206,08
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 815 530,38	- 10 898 736,35
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	43 588 628,09	21 085 977,68
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	290 273,17	- 1 226 826,96
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	17 220,06	- 101 497,98
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 29 897,10	- 10 040,95
18.	Inne korekty	312 048,01	- 295 685,31
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	27 130 745,65	11 473 906,05
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 885 654,33	- 4 940 663,43
I.	Wpływy	400,00	30 000,00
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)	-	30 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	400,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	2 886 054,33	4 970 663,43
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)	-	100 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	386 054,33	370 663,43
6.	Inne wydatki inwestycyjne	2 500 000,00	4 500 000,00
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 885 654,33	- 4 940 663,43

Główny Księgowy
 Banku Spółdzielczego
 w Łosicach
 Maria Jędrzejuk

Wiceprezes Zarządu
 Monika Kupna

PREZES ZARZĄDU
 Romuald Piotruk

Wiceprezes Zarządu
 Urszula Wasiluk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
 Adres siedziby Banku - 08-200 Łosice, ul. Białska 6
 Nr kodu bankowego - 80380007

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Łosicach
 ul. Białska 6, 08-200 Łosice
 tel. 83 359 05 16-18

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 36 882,70	- 50 795,40
I.	Wpływy	250,00	1 806,09
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	200,00	1 606,09
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	200,00
II.	Wydatki	37 132,70	52 601,49
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	-	24 169,23
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	37 132,70	28 432,26
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 36 882,70	- 50 795,40
D.	Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	24 208 208,62	6 482 447,22
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	24 208 208,62	6 482 447,22
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	34 225 164,25	27 742 717,03
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	58 433 372,87	34 225 164,25
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Maria Jaszczuk

Zarząd Banku :

Główny Księgowy
 Banku Spółdzielczego
 w Łosicach
 Maria Jaszczuk

Wiceprezes Zarządu
 Monika Kupna

Wiceprezes Zarządu
 Urszula Wasiluk

PREZES ZARZĄDU
 Romuald Piotruk

(pieczęć i podpis)

Łosice, 17.04.2020 r.