

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 201 892,23	3 456 957,65
	1. W rachunku bieżącym	3 201 892,23	3 456 957,65
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	74 776 828,96	62 077 362,32
	1. W rachunku bieżącym	47 915 790,22	55 839 559,13
	2. Terminowe	26 861 038,74	6 237 803,19
IV.	Należności od sektora niefinansowego	228 966 397,59	210 041 576,14
	1. W rachunku bieżącym	19 092 119,88	19 197 843,99
	2. Terminowe	209 874 277,71	190 843 732,15
V.	Należności od sektora budżetowego	12 035 286,70	13 359 137,11
	1. W rachunku bieżącym	-	29 978,53
	2. Terminowe	12 035 286,70	13 329 158,58
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	41 563 821,71	26 353 240,46
	1. Banków	18 342 969,76	306 636,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	23 220 851,95	26 046 604,46
	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	2 213 292,80	1 808 292,80
	1. W instytucjach finansowych	2 151 292,80	1 746 292,80
	2. W pozostałych jednostkach	62 000,00	62 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	138 683,58	152 401,21
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 124 934,02	4 272 825,32
XV.	Inne aktywa	1 420 977,14	1 232 247,05
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 420 977,14	1 232 247,05
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 346 695,22	1 137 437,70
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 281 324,00	1 076 745,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	65 371,22	60 692,70
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	369 788 809,95	323 891 477,76

Główny Księgowy :

Barbara Kulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Barbara Kulka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr **Kazimierz RUSIN**

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Jordanowie

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

mgr **Agnieszka Mroszczała**

ZRBS
im. F. Stefczyka w Warszawie
badano

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 087 169,59	5 017 906,85
	1. W rachunku bieżącym	2 000 244,93	
	2. Terminowe	5 086 924,66	5 017 906,85
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	300 964 523,17	261 561 173,09
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	231 743 451,32	209 559 048,09
	a) bieżące	50 738 953,58	45 492 380,94
	b) terminowe	181 004 497,74	164 066 667,15
	2. Pozostałe, w tym:	69 221 071,85	52 002 125,00
	a) bieżące	44 494 377,89	38 068 030,81
	b) terminowe	24 726 693,96	13 934 094,19
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 909 004,42	18 578 252,05
	1. Bieżące	20 303 666,08	17 812 063,72
	2. Terminowe	605 338,34	766 188,33
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	1 465 784,57	1 742 786,61
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	313 376,25	446 482,92
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	
	2. Ujemna wartość firmy	-	
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	313 376,25	446 482,92
X.	Rezerwy	1 650 787,98	1 613 774,63
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	128 746,00	77 579,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 522 041,98	1 536 195,63
XI.	Zobowiązania podporządkowane	8 000 000,00	8 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	342 900,00	340 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 267 867,00	23 267 797,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	276 528,97	276 528,97
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	585 000,00	530 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	585 000,00	530 000,00
	2. Pozostałe	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	17 889,97	
XVII.	Zysk (strata) netto	2 907 978,03	2 516 075,64
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	
	PASYWA RAZEM	369 788 809,95	323 891 477,76
	Współczynnik kapitałowy	15,12	16,69

ZRBS
 im. F. Stefczyka w Warszawie
 badano

Główny Księgowy :

Barbara Kulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Barbara Kulka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Kozimierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Mroszczak

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Jordanowie

BANK SPÓŁDZIELCZY

w Jordanowie

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 934 146,19	12 315 346,03
	1. Od sektora finansowego	860 552,37	728 507,44
	2. Od sektora niefinansowego	12 077 550,38	10 686 843,59
	3. Od sektora budżetowego	378 131,04	421 023,07
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	617 912,40	478 971,93
II.	Koszty odsetek	4 355 328,72	3 665 142,92
	1. Od sektora finansowego	230 933,41	348 356,78
	2. Od sektora niefinansowego	3 920 891,78	3 102 727,47
	3. Od sektora budżetowego	203 503,53	214 058,67
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 578 817,47	8 650 203,11
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 035 286,76	2 894 232,24
V.	Koszty prowizji	136 991,31	134 791,31
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 898 295,45	2 759 440,93
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	6 200,00	4 960,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	6 200,00	4 960,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	102 554,36	128 648,55
X.	Wynik na działalności bankowej	12 585 867,28	11 543 252,59
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	183 264,52	652 226,68
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	25 554,23	39 000,97
XIII.	Koszty działania banku	7 905 210,02	7 617 623,89
	1. Wynagrodzenia	5 014 583,29	4 690 038,14
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	857 167,23	772 727,78
	3. Inne	2 033 459,50	2 154 857,97
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	319 996,95	376 755,52
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 535 156,25	953 329,30
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 535 156,25	953 329,30
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	469 510,68	94 687,05
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	469 510,68	94 687,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 065 645,57	858 642,25
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 452 725,03	3 303 456,64
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 452 725,03	3 303 456,64
XXI.	Podatek dochodowy	544 747,00	787 381,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 907 978,03	2 516 075,64

ZPBS
 im. F. Stefczyka w Warszawie
 badano

Główny Księgowy:
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Barbara Kulka

.....mgr inż. Barbara Kulka

(pieczęć i podpis)

Data - 08.03.2018

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Kazimierz RUSIN

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Jordanowie

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Mrosczak

w Jordanowie

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	38 679 576,61	27 615 814,96
	1. Zobowiązania udzielone:	23 679 576,61	27 615 814,96
	a) finansowe	16 444 823,67	25 483 038,99
	b) gwarancyjne	7 234 752,94	2 132 775,97
	2. Zobowiązania otrzymane:	15 000 000,00	-
	a) finansowe	15 000 000,00	
	b) gwarancyjne	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	
III.	Pozostałe	261 304 326,62	241 458 881,39

ZPBS
im. F. Stefczyka w Warszawie
badano

Główny Księgowy :

Barbara Kulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Barbara Kulka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Jordanowie

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Kazimierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Mroszczak

Data - 08.03.2018

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie
 Adres siedziby Banku - Rynek 44, 34-240 Jordanów
 Nr kodu bankowego - 8799

BANK SPÓŁDZIELCZY ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
 w Jordanowie

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	26 931 101,61	24 814 908,35
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	26 931 101,61	24 814 908,35
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	340 700,00	334 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 200,00	5 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	12 200,00	9 900,00
	- z dywidendy		
	- wpłat udziałów	12 200,00	9 900,00
	- wpłat nowych członków		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	10 000,00	4 000,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	10 000,00	4 000,00
	- wypłata		
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	342 900,00	340 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 267 797,00	21 387 727,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 000 070,00	1 880 070,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 000 070,00	1 880 070,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 000 000,00	1 880 000,00
	- wpłat wpisowego	70,00	70,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 267 867,00	23 267 797,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	276 528,97	276 528,97
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją		
	-		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	276 528,97	276 528,97

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie
 Adres siedziby Banku - Rynek 44, 34-240 Jordanów
 Nr kodu bankowego - 8799

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	530 000,00	480 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	55 000,00	50 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	55 000,00	50 000,00
-	z podziały zysku	55 000,00	50 000,00
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	przebiegowania na fundusz zasobowy		
-			
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	585 000,00	530 000,00
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	2 516 075,64	2 335 852,38
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 516 075,64	2 335 852,38
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 516 075,64	2 335 852,38
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 498 185,67	- 2 335 852,38
a)	zwiększenie (z tytułu)	17 889,97	-
-	z lat ubiegłych	17 889,97	
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 516 075,64	2 335 852,38
-	przekazania zysku na fundusz zasobowy	2 000 000,00	1 880 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	34 107,00	23 455,00
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	55 000,00	50 000,00
-	przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	170 632,55	157 940,98
-	przeznaczenie zysku na ZFSS	20 000,00	10 000,00
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	236 336,09	214 456,40
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	17 889,97	-
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		
-	z przebiegowania ESP		
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	17 889,97	-
7.	Wynik netto	2 907 978,03	2 516 075,64
a)	zysk netto	2 907 978,03	2 516 075,64
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	29 398 163,97	26 931 101,61
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	28 929 675,33	26 470 025,99

ZRB
 im. F. Stefczyka w Warszawie
 babano

Główny Księgowy :

Barbara Kulka
 GŁÓWNY KSIĘGOWYmgr inż. Barbara Kulka
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Kazimierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Jordanowie

PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Mroszczak

Data - 08.03.2018

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 7 567 840,67	27 885 339,62
I.	Zysk (strata) netto	2 925 868,00	2 516 075,64
II.	Korekty razem:	- 10 493 708,67	25 369 263,98
1.	Amortyzacja	319 996,95	376 755,52
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 6 200,00	- 4 960,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	37 013,35	169 528,84
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 15 210 581,25	8 252 167,66
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 20 623 235,55	14 763 016,26
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 17 600 971,04	- 32 515 786,87
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)	- 405 000,00	- 350 267,50
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 069 262,74	- 14 991 322,19
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	41 734 102,45	49 190 878,88
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	- 277 002,04	823 000,89
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 209 257,52	- 198 421,28
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 133 106,67	129 057,54
18.	Inne korekty	- 188 730,09	- 274 383,77
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 7 567 840,67	27 885 339,62
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 152 188,02	- 252 226,88
I.	Wpływy	6 200,00	4 960,00
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	6 200,00	4 960,00
II.	Wydatki	158 388,02	257 186,88
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	158 388,02	257 186,88
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 152 188,02	- 252 226,88

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie
 Adres siedziby Banku - Rynek 44, 34-240 Jordanów
 Nr kodu bankowego - 8799

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 458 805,64	- 399 882,38
I.	Wpływy	12 270,00	9 970,00
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	12 200,00	9 900,00
6.	Inne wpływy finansowe	70,00	70,00
II.	Wydatki	471 075,64	409 852,38
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Spłaty 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	44 107,00	27 455,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	426 968,64	382 397,38
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 458 805,64	- 399 882,38
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 8 178 834,33	27 233 230,36
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 8 178 834,33	27 233 230,36
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	59 296 516,78	32 063 286,42
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	51 117 682,45	59 296 516,78
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

ZRBS
 im. F. Stefczyka w Warszawie
 badano

Główny Księgowy :

Barbara Kulka

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Jordanowie

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Barbara Kulka
 (pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Kazimierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Mroszczak

Data - 08.03.2018