

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie
 Adres siedziby Banku - Rynek 44, 34-240 Jordanów
 Nr kodu bankowego - 87990001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 381 037,00	3 201 892,23
	1. W rachunku bieżącym	5 381 037,00	3 201 892,23
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	73 812 188,81	74 776 828,96
	1. W rachunku bieżącym	51 715 228,09	47 915 790,22
	2. Terminowe	22 096 960,72	26 861 038,74
IV.	Należności od sektora niefinansowego	227 347 743,49	228 966 397,59
	1. W rachunku bieżącym	15 831 450,89	19 092 119,88
	2. Terminowe	211 516 292,60	209 874 277,71
V.	Należności od sektora budżetowego	18 689 975,63	12 035 286,70
	1. W rachunku bieżącym	38 162,20	-
	2. Terminowe	18 651 813,43	12 035 286,70
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	69 082 100,46	41 563 821,71
	1. Banków	43 852 781,45	18 342 969,76
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	25 229 319,01	23 220 851,95
	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	2 233 292,80	2 213 292,80
	1. W instytucjach finansowych	2 171 292,80	2 151 292,80
	2. W pozostałych jednostkach	62 000,00	62 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	123 426,10	138 683,58
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 070 429,50	4 124 934,02
XV.	Inne aktywa	1 294 057,59	1 420 977,14
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 294 057,59	1 420 977,14
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 471 859,95	1 346 695,22
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 425 605,00	1 281 324,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 254,95	65 371,22
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	403 506 111,33	369 788 809,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kulka

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Barbara Kulka

(pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Kazimierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Mroszczał

Jordanów, 09-05-2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie
 Adres siedziby Banku - Rynek 44, 34-240 Jordanów
 Nr kodu bankowego - 87990001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 000 084,38	7 087 169,59
	1. W rachunku bieżącym	-	2 000 244,93
	2. Terminowe	2 000 084,38	5 086 924,66
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	339 470 971,21	300 964 523,17
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	256 277 201,03	231 743 451,32
	a) bieżące	61 396 467,46	50 738 953,58
	b) terminowe	194 880 733,57	181 004 497,74
	2. Pozostałe, w tym:	83 193 770,18	69 221 071,85
	a) bieżące	54 928 692,91	44 494 377,89
	b) terminowe	28 265 077,27	24 726 693,96
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 035 257,82	20 909 004,42
	1. Bieżące	18 405 573,59	20 303 666,08
	2. Terminowe	629 684,23	605 338,34
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	1 118 653,01	1 465 784,57
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	275 155,32	313 376,25
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	275 155,32	313 376,25
X.	Rezerwy	1 750 435,03	1 650 787,98
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	130 897,00	128 746,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 619 538,03	1 522 041,98
XI.	Zobowiązania podporządkowane	8 000 000,00	8 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	348 300,00	342 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 832 876,97	25 267 867,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	276 528,97	276 528,97
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	685 000,00	585 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	685 000,00	585 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	17 889,97
XVII.	Zysk (strata) netto	2 712 848,62	2 907 978,03
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	403 506 111,33	369 788 809,95
	Współczynnik wypłacalności	16,02	15,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kulka

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Kulka
 mgr inż. Barbara Kulka

(pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

Krzysztof Rusin
 mgr Krzysztof RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop
 Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

Agnieszka Mroszczał
 mgr Agnieszka Mroszczał

Jordanów, 09-05-2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie
Adres siedziby Banku - Rynek 44, 34-240 Jordanów
Nr kodu bankowego - 87990001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	37 955 605,73	38 679 576,61
	1. Zobowiązania udzielone:	24 955 605,73	23 679 576,61
	a) finansowe	21 678 800,65	16 444 823,67
	b) gwarancyjne	3 276 805,08	7 234 752,94
	2. Zobowiązania otrzymane:	13 000 000,00	15 000 000,00
	a) finansowe	13 000 000,00	15 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	172 393 221,88	261 304 326,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kulka

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Kulka
mgr inż. Barbara Kulka

(pieczęć i podpis)

Jordanów, 09-05-2019

WICEPREZES ZARZĄDU

Kozmierz Rusin
mgr Kozmierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop
Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

Agnieszka Mroszczał
mgr Agnieszka Mroszczał

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie
 Adres siedziby Banku - Rynek 44, 34-240 Jordanów
 Nr kodu bankowego - 87990001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 570 971,37	13 934 146,19
	1. Od sektora finansowego	786 698,32	860 552,37
	2. Od sektora niefinansowego	12 455 708,62	12 077 550,38
	3. Od sektora budżetowego	387 401,81	378 131,04
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	941 162,62	617 912,40
II.	Koszty odsetek	4 651 968,71	4 355 328,72
	1. Od sektora finansowego	141 837,20	230 933,41
	2. Od sektora niefinansowego	4 308 688,48	3 920 891,78
	3. Od sektora budżetowego	201 443,03	203 503,53
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 919 002,66	9 578 817,47
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 137 801,98	3 035 286,76
V.	Koszty prowizji	151 063,73	136 991,31
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 986 738,25	2 898 295,45
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	6 820,00	6 200,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	6 820,00	6 200,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	122 955,46	102 554,36
X.	Wynik na działalności bankowej	13 035 516,37	12 585 867,28
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	182 403,49	183 264,52
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	98 750,57	25 554,23
XIII.	Koszty działania banku	8 079 490,12	7 905 210,02
	1. Wynagrodzenia	4 968 705,95	5 014 583,29
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	892 420,14	857 167,23
	3. Inne	2 218 364,03	2 033 459,50
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	317 916,15	319 996,95
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 612 224,60	1 535 156,25
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 612 224,60	1 535 156,25
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 392 027,20	469 510,68
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 392 027,20	469 510,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 220 197,40	1 065 645,57
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 501 565,62	3 452 725,03
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 501 565,62	3 452 725,03
XXI.	Podatek dochodowy	788 717,00	544 747,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 712 848,62	2 907 978,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Barbara Kulka

(pieczęć i podpis)

Jordanów, 09-05-2019

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Kazimierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Mrzeczka

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie
 Adres siedziby Banku - Rynek 44, 34-240 Jordanów
 Nr kodu bankowego - 87990001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	29 398 163,97	26 931 101,61
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	29 398 163,97	26 931 101,61
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	342 900,00	340 700,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	5 400,00	2 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 700,00	12 200,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	6 000,00	-
	- wpłat nowych członków	3 700,00	12 200,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 300,00	10 000,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 300,00	10 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	348 300,00	342 900,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	25 267 867,00	23 267 797,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 565 009,97	2 000 070,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 565 009,97	2 000 070,00
	- przekięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 564 889,97	2 000 000,00
	- wpłat wpisowego	120,00	70,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	27 832 876,97	25 267 867,00
	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
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	585 000,00	530 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	55 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	55 000,00
	- z podziału zysku	100 000,00	55 000,00
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przekięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	685 000,00	585 000,00

GLÓWNY KSIĘGOWY


 mgr inż. Barbara Kulka

WICEPREZES ZARZĄDU


 mgr Kazimierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU


 Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU


 mgr Agnieszka Mroszczał

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 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	2 925 868,00	2 516 075,64
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 925 868,00	2 516 075,64
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 925 868,00	2 516 075,64
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	2 498 185,67
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	17 889,97
	- zysk z lat ubiegłych		17 889,97
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 925 868,00	2 516 075,64
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 564 889,97	2 000 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	34 595,00	34 107,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	55 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	154 434,18	170 632,55
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	20 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	51 948,85	236 336,09
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		
	-		
	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	2 712 848,62	2 907 978,03
	a) zysk netto	2 712 848,62	2 907 978,03
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	31 855 554,56	29 398 163,97
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 642 705,94	28 929 675,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kulka
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Wwe
mgr. inż. Barbara Kulka
 (pieczęć i podpis)
 Jordanów, 09-05-2019

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

K
 mgr. **Krzysztof RUSIN**

WICEPREZES ZARZĄDU

H
 Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

A
 mgr. **Agnieszka Mroszczał**

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie
 Adres siedziby Banku - Rynek 44, 34-240 Jordanów
 Nr kodu bankowego - 87990001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 495 374,82	- 7 567 840,67
I.	Zysk (strata) netto	2 712 848,62	2 925 868,00
II.	Korekty razem:	3 782 526,20	- 10 493 708,67
1.	Amortyzacja	317 916,15	319 996,95
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 6 820,00	- 6 200,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	99 647,05	37 013,35
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 27 518 278,75	- 15 210 581,25
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 764 078,02	- 20 623 235,55
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 036 034,83	- 17 600 971,04
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
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 5 087 085,21	2 069 262,74
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	36 632 701,44	41 734 102,45
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	- 347 131,56	- 277 002,04
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 125 164,73	- 209 257,52
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 38 220,93	- 133 106,67
18.	Inne korekty	126 919,55	- 188 730,09
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 495 374,82	- 7 567 840,67
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 261 334,15	- 152 188,02
I.	Wpływy	36 820,00	6 200,00
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	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	6 820,00	6 200,00
II.	Wydatki	298 154,15	158 388,02
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)	50 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	248 154,15	158 388,02
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 261 334,15	- 152 188,02

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Barbara Kulka

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Kazimierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Matuszczał

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 255 458,03	- 458 805,64
I.	Wpływy	9 820,00	12 270,00
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	9 700,00	12 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	120,00	70,00
II.	Wydatki	265 278,03	471 075,64
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	38 895,00	44 107,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	226 383,03	426 968,64
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 255 458,03	- 458 805,64
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 978 582,64	8 178 834,33
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	5 978 582,64	8 178 834,33
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	51 117 682,45	59 296 516,78
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	57 096 265,09	51 117 682,45
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Barbara Kulka

.....
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Kazimierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Mr. szczał

Jordanów, 09-05-2019