

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 971 670,17	5 381 037,00
	1. W rachunku bieżącym	4 971 670,17	5 381 037,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	77 087 040,92	73 812 188,81
	1. W rachunku bieżącym	11 421 512,17	51 715 228,09
	2. Terminowe	65 665 528,75	22 096 960,72
IV.	Należności od sektora niefinansowego	230 605 392,34	227 347 743,49
	1. W rachunku bieżącym	15 260 507,14	15 831 450,89
	2. Terminowe	215 344 885,20	211 516 292,60
V.	Należności od sektora budżetowego	15 993 871,47	18 689 975,63
	1. W rachunku bieżącym	-	38 162,20
	2. Terminowe	15 993 871,47	18 651 813,43
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	78 359 179,03	69 082 100,46
	1. Banków	23 357 116,47	43 852 781,45
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	54 702 062,56	25 229 319,01
	3. Pozostałe	300 000,00	-
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	2 233 292,80
	1. W instytucjach finansowych	2 171 292,80	2 171 292,80
	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	101 857,76	123 426,10
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	3 960 444,53	4 070 429,50
XV.	Inne aktywa	1 218 780,33	1 294 057,59
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 218 780,33	1 294 057,59
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 453 132,17	1 471 859,95
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 400 669,00	1 425 605,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	52 463,17	46 254,95
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>415 984 661,52</b>	<b>403 506 111,33</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kulka

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Barbara Kulka  
 (pieczęć i podpis)

Jordanów, 28-05-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Mroszczak  
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Halina Trzop  
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Kazimierz Rusin  
 Wiceprezes Zarządu Krzysztof Walek

Walek

*(Handwritten signatures)*

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w Jordanowie



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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 000 164,38	2 000 084,38
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 000 164,38	2 000 084,38
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	341 069 331,38	339 470 971,21
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	277 147 656,84	256 277 201,03
	a) bieżące	70 576 323,16	61 396 467,46
	b) terminowe	206 571 333,68	194 880 733,57
	2. Pozostałe, w tym:	63 921 674,54	83 193 770,18
	a) bieżące	56 606 637,54	54 928 692,91
	b) terminowe	7 315 037,00	28 265 077,27
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 543 763,04	19 035 257,82
	1. Bieżące	24 805 084,52	18 405 573,59
	2. Terminowe	738 678,52	629 684,23
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	909 046,36	1 118 653,01
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	249 329,31	275 155,32
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	249 329,31	275 155,32
X.	Rezerwy	1 824 313,22	1 750 435,03
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	204 755,00	130 897,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 619 558,22	1 619 538,03
XI.	Zobowiązania podporządkowane	8 000 000,00	8 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	353 200,00	348 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 232 996,97	27 832 876,97
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	276 528,97	276 528,97
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	785 000,00	685 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	785 000,00	685 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 740 987,89	2 712 848,62
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>415 984 661,52</b>	<b>403 506 111,33</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>16,34</b>	<b>16,02</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Kulka*  
 mgr inż. Barbara Kulka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Mroszczak  
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Halina Trzop  
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Kazimierz Rusin  
 Wiceprezes Zarządu Krzysztof Walek

*Walek*

*Trzop*

*Rusin*

Jordanów, 28-05-2020

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w Jordanowie



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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	36 819 995,66	37 955 605,73
	1. Zobowiązania udzielone:	26 819 995,66	24 955 605,73
	a) finansowe	20 892 685,11	21 678 800,65
	b) gwarancyjne	5 927 310,55	3 276 805,08
	2. Zobowiązania otrzymane:	10 000 000,00	13 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	13 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	182 533 471,20	172 393 221,88

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*mgr inż. Barbara Kulka*

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Mroszczak

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Halina Trzop

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Kazimierz Rusin

Wiceprezes Zarządu Krzysztof Walek

Jordanów, 28-05-2020

BANK SPÓLDZIELCZY  
w Jordanowie



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 2019 r.	za 2018 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>14 945 166,92</b>	<b>14 570 971,37</b>
	1. Od sektora finansowego	884 253,80	786 698,32
	2. Od sektora niefinansowego	12 126 866,53	12 455 708,62
	3. Od sektora budżetowego	514 135,66	387 401,81
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 419 910,93	941 162,62
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>4 899 378,98</b>	<b>4 651 968,71</b>
	1. Od sektora finansowego	134 218,64	141 837,20
	2. Od sektora niefinansowego	4 548 005,64	4 308 688,48
	3. Od sektora budżetowego	217 154,70	201 443,03
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>10 045 787,94</b>	<b>9 919 002,66</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 046 438,83</b>	<b>3 137 801,98</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>135 829,55</b>	<b>151 063,73</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 910 609,28</b>	<b>2 986 738,25</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>7 440,00</b>	<b>6 820,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	7 440,00	6 820,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>135 290,25</b>	<b>122 955,46</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>13 099 127,47</b>	<b>13 035 516,37</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>295 299,46</b>	<b>182 403,49</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>275 976,49</b>	<b>98 750,57</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>8 629 261,10</b>	<b>8 079 490,12</b>
	1. Wynagrodzenia	5 094 996,74	4 968 705,95
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 169 101,25	892 420,14
	3. Inne	2 365 163,11	2 218 364,03
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>296 608,96</b>	<b>317 916,15</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 140 859,09</b>	<b>2 612 224,60</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 140 859,09	2 612 224,60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 194 821,60</b>	<b>1 392 027,20</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 194 821,60	1 392 027,20
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>946 037,49</b>	<b>1 220 197,40</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>3 246 542,89</b>	<b>3 501 565,62</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>3 246 542,89</b>	<b>3 501 565,62</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>505 555,00</b>	<b>788 717,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 740 987,89</b>	<b>2 712 848,62</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Barbara Kulka

(pieczęć i podpis)

Jordanów, 28-05-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Mroszczak  
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Halina Trzop  
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Kazimierz Rusin  
 Wiceprezes Zarządu Krzysztof Walek

BANK SPÓŁDZIELCZY  
 w Jordanowie



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 2019 r.	za 2018 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>31 855 554,56</b>	<b>29 398 163,97</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>31 855 554,56</b>	<b>29 398 163,97</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>348 300,00</b>	<b>342 900,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 900,00	5 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	13 200,00	9 700,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	10 000,00	6 000,00
	- wpłat nowych członków	3 200,00	3 700,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	8 300,00	4 300,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 300,00	4 300,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>353 200,00</b>	<b>348 300,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>27 832 876,97</b>	<b>25 267 867,00</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 400 120,00	2 565 009,97
	a) zwiększenia (z tytułu )	2 400 120,00	2 565 009,97
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 400 000,00	2 564 889,97
	- wpłat wpisowego	120,00	120,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>30 232 996,97</b>	<b>27 832 876,97</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>276 528,97</b>	<b>276 528,97</b>
	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	-	-
	-	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>276 528,97</b>	<b>276 528,97</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>685 000,00</b>	<b>585 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	100 000,00	100 000,00
	- z podziały zysku	100 000,00	100 000,00
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>785 000,00</b>	<b>685 000,00</b>



w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		
	-		
	<b>5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>2 712 848,62</b>	<b>2 925 868,00</b>
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 712 848,62	2 925 868,00
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 712 848,62	2 925 868,00
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 712 848,62	- 2 925 868,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	2 712 848,62	2 925 868,00
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 400 000,00	2 564 889,97
	- przekazania zysku na dywidendę	34 146,00	34 595,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	106 753,67	154 434,18
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	20 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	51 948,95	51 948,85
	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	-	-
	<b>6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>2 740 987,89</b>	<b>2 712 848,62</b>
	a) zysk netto	2 740 987,89	2 712 848,62
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>34 388 713,83</b>	<b>31 855 554,56</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>34 147 725,94</b>	<b>31 642 705,94</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kulka  
**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*mgr inż. Barbara Kulka*  
 (pieczęć i podpis)

Jordanów, 28-05-2020

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Agnieszka Mroszczak  
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Halina Trzop  
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Kazimierz Rusin  
 Wiceprezes Zarządu Krzysztof Walek

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w Jordanowie



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 2019 r.	za 2018 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	- 40 337 638,48	6 495 374,82
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	2 740 987,89	2 712 848,62
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	- 43 078 626,37	3 782 526,20
1.	Amortyzacja	296 608,96	317 916,15
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 7 440,00	- 6 820,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	73 878,19	99 647,05
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 9 277 078,57	- 27 518 278,75
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 43 568 568,03	4 764 078,02
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 561 544,69	- 5 036 034,83
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	2 000 080,00	- 5 087 085,21
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 106 865,39	36 632 701,44
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	- 209 606,65	- 347 131,56
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	18 727,78	- 125 164,73
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 25 826,01	- 38 220,93
18.	Inne korekty	75 277,26	126 919,55
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	- 40 337 638,48	6 495 374,82
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	- 157 615,65	261 334,15
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	7 440,00	36 820,00
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	7 440,00	6 820,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	165 055,65	298 154,15
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	165 055,65	248 154,15
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	- 157 615,65	261 334,15



poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 207 828,62	- 255 458,03
I.	Wpływy	13 320,00	9 820,00
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	13 200,00	9 700,00
6.	Inne wpływy finansowe	120,00	120,00
II.	Wydatki	221 148,62	265 278,03
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	42 446,00	38 895,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	178 702,62	226 383,03
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 207 828,62	- 255 458,03
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 40 703 082,75	5 978 582,64
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 40 703 082,75	5 978 582,64
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	57 096 265,09	51 117 682,45
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	16 393 182,34	57 096 265,09
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kulka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Agnieszka Mroszczak  
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Halina Trzop  
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Kazimierz Rusin  
 Wiceprezes Zarządu Krzysztof Walek

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*mgr inż. Barbara Kulka*  
 (pieczęć i podpis)

Jordanów, 28-05-2020

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w Jordanowie

