

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 1 18-420 Jedwabne
 Nr kodu bankowego - 87520006

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	829 201,49	770 934,71
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	829 201,49	770 934,71
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	12 650 676,12	15 269 677,15
	1. W rachunku bieżącym	1 017 430,80	475 167,98
	2. Terminowe	11 633 245,32	14 794 509,17
IV.	Należności od sektora niefinansowego	38 244 477,97	31 373 280,33
	1. W rachunku bieżącym	255 545,71	243 167,34
	2. Terminowe	37 988 932,26	31 130 112,99
V.	Należności od sektora budżetowego	5 861 462,03	4 766 065,05
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	5 861 462,03	4 766 065,05
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	24 802 710,41	24 732 687,25
	1. Banków	17 002 685,41	17 125 837,25
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 800 025,00	7 606 850,00
	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	1 088 520,00	1 088 520,00
	1. W instytucjach finansowych	1 088 520,00	1 088 520,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	7 862,19	11 135,96
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	1 496 888,97	1 497 617,21
XV.	Inne aktywa	179 959,68	116 259,52
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	179 959,68	116 259,52
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	107 092,26	91 784,60
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	101 280,00	87 470,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 812,26	4 314,60
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	85 268 851,12	79 717 961,78

Sporządził:

Alicja Wądołowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Marian Chrzanowski



Signed by /
 Podpisano przez:
 Alicja Wądołowska
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:16

(pieczęć i podpis)



Signed by /
 Podpisano przez:
 Marian Chrzanowski
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:37

Z-ca Prezesa - Ewa Krzemień



Signed by /
 Podpisano przez:
 Ewa Krzemień
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:36

Członek Zarządu - Joanna Leszczewska



Signed by /
 Podpisano przez:
 Joanna Leszczewska
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:21



Dokument
 podpisany przez
 Stanisław
 Michrowski
 Data: 2019.05.20
 11:55:57 CEST

Jedwabne, 20-05-2019 r.

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	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	67 907 972,31	62 999 130,08
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	28 595 196,94	26 913 675,67
	a) bieżące	7 718 880,26	5 996 927,80
	b) terminowe	20 876 316,68	20 916 747,87
	2. Pozostałe, w tym:	39 312 775,37	36 085 454,41
	a) bieżące	39 286 325,33	36 059 215,06
	b) terminowe	26 450,04	26 239,35
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 352 073,65	4 566 455,81
	1. Bieżące	4 352 073,65	4 566 455,81
	2. Terminowe	-	-
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	210 496,83	147 751,51
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	4 199,97	2 523,06
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	4 199,97	2 523,06
X.	Rezerwy	212 773,00	139 764,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	88 860,00	51 851,00
	2. Pozostałe rezerwy	123 913,00	87 913,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	376 000,00	376 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 101 714,64	10 510 420,51
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	276 600,93	129 532,57
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	115 090,11	115 090,11
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00
	2. Pozostałe	75 090,11	75 090,11
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	711 929,68	731 294,13
XVIII.	Odписы z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	85 268 851,12	79 717 961,78
	Współczynnik wypłacalności	24,62	26,96

Sporządził:

Alicja Wądołowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Marian Chrzanowski



Signed by /
 Podpisano przez:
 Alicja Wądołowska
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:16



Signed by /
 Podpisano przez:
 Marian Chrzanowski
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:39

(pieczęć i podpis)

Z-ca Prezesa - Ewa Krzemień



Dokument
 podpisany przez
 Stanisław
 Michrowski
 Data:
 2019.05.20
 11:56:53 CEST



Signed by /
 Podpisano przez:
 Ewa Krzemień
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:26

Członek Zarządu - Joanna Leszczewska

Jedwabne, 20-05-2019 r.



Signed by /
 Podpisano przez:
 Joanna
 Leszczewska
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:21

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 1 18-420 Jedwabne
 Nr kodu bankowego - 87520006

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	1 457 454,29	4 915 225,16
	1. Zobowiązania udzielone:	157 454,29	1 915 225,16
	a) finansowe	157 454,29	1 915 225,16
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 300 000,00	3 000 000,00
	a) finansowe	1 300 000,00	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	24 998 176,49	20 564 093,42

Sporządził:

Alicja Wądołowska

Zarząd Banku :

.....
 (pieczęć i podpis)



Signed by /
 Podpisano przez:
 Alicja Wądołowska
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:17



Dokument
 podpisany przez
 Stanisław
 Michrowski
 Data: 2019.05.20
 11:57:50 CEST

Jedwabne, 20-05-2019 r.

Prezes Zarządu - Marian Chrzanowski



Signed by /
 Podpisano przez:

Marian
 Chrzanowski

Date / Data: 2019-
 05-20 11:39

Z-ca Prezesa - Ewa Krzemień



Signed by /
 Podpisano przez:

Ewa Krzemień

Date / Data: 2019-
 05-20 11:33

Członek Zarządu - Joanna Leszczewska



Signed by /
 Podpisano przez:

Joanna Leszczewska

Date / Data: 2019-
 05-20 11:22

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 669 026,02	2 341 659,73
	1. Od sektora finansowego	250 661,40	258 226,76
	2. Od sektora niefinansowego	1 643 375,71	1 411 635,64
	3. Od sektora budżetowego	238 600,92	209 121,24
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	536 387,99	462 676,09
II.	Koszty odsetek	215 417,97	219 959,83
	1. Od sektora finansowego	88,06	22,77
	2. Od sektora niefinansowego	198 942,93	196 323,12
	3. Od sektora budżetowego	16 386,98	23 613,94
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 453 608,05	2 121 699,90
IV.	Przychody z tytułu prowizji	889 345,16	890 567,95
V.	Koszty prowizji	52 583,33	44 380,25
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	836 761,83	846 187,70
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	2 737,73	911,42
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	2 737,73	911,42
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3 293 107,61	2 968 799,02
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	15 526,45	219 585,65
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	5 067,20	6 399,12
XIII.	Koszty działania banku	2 253 334,71	2 143 273,30
	1. Wynagrodzenia	1 433 444,65	1 380 696,31
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	292 828,66	289 716,06
	3. Inne	527 061,40	472 860,93
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	112 328,81	121 113,13
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	50 017,15	34 268,41
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	50 017,15	34 268,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	15 647,49	8 783,42
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	15 647,49	8 783,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	34 369,66	25 484,99
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	903 533,68	892 114,13
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	903 533,68	892 114,13
XXI.	Podatek dochodowy	191 604,00	160 820,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	711 929,68	731 294,13

Sporządził:

Alicja Wądołowska



Signed by /
 Podpisano przez:
 Alicja Wądołowska
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:18

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :



Dokument
 podpisany
 przez Stanisław
 Michrowski
 Data:
 2019.05.20
 11:59:29 CEST

Jedwabne, 20-05-2019 r.

Prezes Zarządu - Marian Chrzanowski



Signed by /
 Podpisano przez:
 Marian Chrzanowski
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:41

Z-ca Prezesa - Ewa Krzemień



Signed by /
 Podpisano przez:
 Ewa Krzemień
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:32

Członek Zarządu - Joanna Leszczewska



Signed by /
 Podpisano przez:
 Joanna
 Leszczewska
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:24

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 1 18-420 Jedwabne
 Nr kodu bankowego - 87520006

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 862 337,32	11 095 054,83
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 862 337,32	11 095 054,83
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	376 000,00	387 250,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	11 250,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	250,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	250,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	11 500,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	11 500,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	376 000,00	376 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 510 420,51	10 169 771,96
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	591 294,13	340 648,55
	a) zwiększenia (z tytułu)	591 294,13	340 648,55
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	591 294,13	340 623,55
	- wpłat wpisowego	-	25,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 101 714,64	10 510 420,51
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	129 532,57	2 319,21
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	147 068,36	127 213,36
	a) zwiększenie (z tytułu)	147 068,36	127 213,36
	- wycena obligacji skarbu państwa	147 068,36	127 213,36
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	276 600,93	129 532,57
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	40 000,00	40 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	40 000,00	40 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	75 090,11	75 090,11
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	75 090,11	75 090,11
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	731 294,13	420 623,55
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	731 294,13	420 623,55
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	731 294,13	420 623,55
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- zysk z lat ubiegłych	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	731 294,13	420 623,55
	fundusz zasobowy	591 294,13	340 623,55
	pokrycie straty	-	-
	fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	fundusz społeczno-kulturalny	80 000,00	40 000,00
	ZFSS	60 000,00	40 000,00
	oprocentowanie udziałów członkowskich	-	-
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	711 929,68	731 294,13
a)	zysk netto	711 929,68	731 294,13
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 581 335,36	11 862 337,32
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 581 335,36	x

Sporządził:

Alicja Wądołowska



Signed by /
Podpisano przez:

Alicja Wądołowska

Date / Data: 2019-
05-20 11:19

(pieczęć i podpis)



Dokument
podpisany
przez
Stanisław
Michrowski
Data:
2019.05.20
12:00:19 CEST

Jedwabne, 20-05-2019 r.

Prezes Zarządu - Marian Chrzanowski



Signed by /
Podpisano przez:

Marian
Chrzanowski

Date / Data: 2019-
05-20 11:42

Z-ca Prezesa - Ewa Krzemień



Signed by /
Podpisano przez:

Ewa Krzemień

Date / Data: 2019-
05-20 11:31

Członek Zarządu - Joanna Leszczewska



Signed by /
Podpisano przez:

Joanna
Leszczewska

Date / Data: 2019-
05-20 11:24

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 1 18-420 Jedwabne
 Nr kodu bankowego - 87520006

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	701 788,04	- 275 543,79
I.	Zysk (strata) netto	711 929,68	731 294,13
II.	Korekty razem:	- 10 141,64	- 1 006 837,92
1.	Amortyzacja	112 328,81	121 113,13
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	73 009,00	- 29 011,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 70 023,16	- 3 164 626,97
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 161 263,85	- 2 197 351,68
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 7 966 594,62	- 2 969 987,03
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	4 694 460,07	7 240 762,10
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	62 745,32	28 111,81
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 15 307,66	- 10 423,08
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 676,91	76,91
18.	Inne korekty	- 63 700,16	- 25 502,11
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	701 788,04	- 275 543,79
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 108 326,80	- 65 823,34
I.	Wpływy	-	976,00
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	-	976,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	108 326,80	66 799,34
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	108 326,80	16 799,34
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 108 326,80	- 65 823,34

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	7 068,36	35 988,36
I.	Wpływy	147 068,36	127 488,36
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	-	250,00
6.	Inne wpływy finansowe	147 068,36	127 238,36
II.	Wydatki	140 000,00	91 500,00
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	-	11 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	140 000,00	80 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	7 068,36	35 988,36
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	600 529,60	305 378,77
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	600 529,60	305 378,77
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 246 102,69	1 551 481,46
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	1 846 632,29	1 246 102,69
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził:

Alicja Wądołowska



Signed by /
 Podpisano przez:
 Alicja Wądołowska
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:18

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Marian Chrzanowski



Signed by /
 Podpisano przez:
 Marian Chrzanowski
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:40

Z-ca Prezesa - Ewa Krzemień



Signed by /
 Podpisano przez:
 Ewa Krzemień
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:30

Członek Zarządu - Joanna Leszczewska



Signed by /
 Podpisano przez:
 Joanna
 Leszczewska
 Date / Data: 2019-
 05-20 11:23



Dokument
 podpisany przez
 Stanisław
 Michrowski
 Data:
 2019.05.20
 11:58:39 CEST

Jedwabne, 20-05-2019 r.