

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	20 641 835,08	4 846 569,03
	1. W rachunku bieżącym	5 032 835,08	4 846 569,03
	2. Rezerwa obowiązkowa	15 609 000,00	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	51 707 503,61	72 017 112,28
	1. W rachunku bieżącym	149 064,99	16 094 311,13
	2. Terminowe	51 558 438,62	55 922 801,15
IV.	Należności od sektora niefinansowego	335 788 432,22	274 944 497,58
	1. W rachunku bieżącym	12 255 337,03	13 497 780,81
	2. Terminowe	323 533 095,19	261 446 716,77
V.	Należności od sektora budżetowego	59 703 544,68	53 820 500,84
	1. W rachunku bieżącym	28 651,17	-
	2. Terminowe	59 674 893,51	53 820 500,84
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	130 608 803,56	135 963 166,75
	1. Banków	47 511 664,43	74 005 367,98
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	65 783 749,91	55 258 810,33
	3. Pozostałe	17 313 389,22	6 698 988,44
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	6 083 595,93	5 984 977,93
	1. W instytucjach finansowych	5 956 084,75	5 956 084,75
	2. W pozostałych jednostkach	127 511,18	28 893,18
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 160 683,54	2 636 531,60
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	182 602,81	79 781,99
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 309 570,09	3 626 862,16
XV.	Inne aktywa	1 670 982,85	1 165 901,22
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 670 982,85	1 165 901,22
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 401 930,42	2 084 456,48
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 254 728,00	1 982 543,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	147 202,42	101 913,48
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	615 259 484,79	557 170 357,86

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Małecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu

.....
(pieczęć i podpis)

Pisz , 15-05-2019

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	8 500 093,15	-
	1. W rachunku bieżącym	8 500 093,15	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	479 354 948,18	433 679 675,64
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	378 806 151,37	330 984 292,51
	a) bieżące	139 367 101,78	128 062 301,16
	b) terminowe	239 439 049,59	202 921 991,35
	2. Pozostałe, w tym:	100 548 796,81	102 695 383,13
	a) bieżące	94 863 359,38	87 905 667,77
	b) terminowe	5 685 437,43	14 789 715,36
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 080 296,95	32 859 461,84
	1. Bieżące	19 160 370,10	17 189 709,74
	2. Terminowe	11 919 926,85	15 669 752,10
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	1 748 742,97	2 383 126,50
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	223 644,55	250 019,98
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	223 644,55	250 019,98
X.	Rezerwy	10 803 790,87	10 001 252,43
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	573 278,00	475 600,00
	2. Pozostałe rezerwy	10 230 512,87	9 525 652,43
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	261 000,00	260 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	71 094 676,63	64 776 916,55
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	693 366,79	165 803,37
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 413 600,00	7 216 669,02
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 413 600,00	6 413 600,00
	2. Pozostałe	-	803 069,02
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	14 191,06
XVII.	Zysk (strata) netto	5 085 324,70	5 563 241,47
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	615 259 484,79	557 170 357,86
	Współczynnik wypłacalności	22,70	24,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Rusczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Małecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu

.....
(pieczęć i podpis)

Pisz , 15-05-2019

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusza 2A, 12-200 Pisz
Nr kodu bankowego - 93640000

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	41 417 678,92	43 592 319,81
	1. Zobowiązania udzielone:	34 417 678,92	40 592 319,81
	a) finansowe	33 292 958,97	39 621 992,30
	b) gwarancyjne	1 124 719,95	970 327,51
	2. Zobowiązania otrzymane:	7 000 000,00	3 000 000,00
	a) finansowe	7 000 000,00	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	278 381 938,83	99 660 689,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Małecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu

.....
(pieczęć i podpis)

Pisz , 15-05-2019

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	21 315 977,22	19 045 521,57
	1. Od sektora finansowego	779 383,84	1 137 329,10
	2. Od sektora niefinansowego	16 343 425,80	13 991 382,64
	3. Od sektora budżetowego	1 635 090,30	1 551 741,09
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 558 077,28	2 365 068,74
II.	Koszty odsetek	4 398 895,85	4 527 206,10
	1. Od sektora finansowego	444,24	787,63
	2. Od sektora niefinansowego	4 256 365,49	4 289 338,80
	3. Od sektora budżetowego	142 086,12	237 079,67
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 917 081,37	14 518 315,47
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 132 006,62	4 161 254,48
V.	Koszty prowizji	757 518,96	670 932,94
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 374 487,66	3 490 321,54
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	- 241 867,47	- 329 877,04
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 241 867,47	- 329 877,04
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	210 394,62	150 572,13
X.	Wynik na działalności bankowej	20 260 096,18	17 829 332,10
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	280 614,13	257 291,16
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	175 095,03	168 520,38
XIII.	Koszty działania banku	11 847 766,51	10 029 526,89
	1. Wynagrodzenia	7 541 443,14	6 327 376,50
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 345 591,56	1 185 721,54
	3. Inne	2 960 731,81	2 516 428,85
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	744 045,13	566 209,19
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 379 635,71	1 691 906,96
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 379 635,71	1 691 906,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 196 201,77	1 285 619,63
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 196 201,77	1 285 619,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 183 433,94	406 287,33
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 590 369,70	6 916 079,47
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 590 369,70	6 916 079,47
XXI.	Podatek dochodowy	1 505 045,00	1 352 838,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 085 324,70	5 563 241,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Małecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu

.....

(pieczęć i podpis)

Pisz, 15-05-2019

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusza 2A, 12-200 Pisz
 Nr kodu bankowego - 93640000

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	77 996 821,47	71 410 664,66
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	77 996 821,47	71 410 664,66
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	260 000,00	263 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 000,00	- 3 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	2 000,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	1 000,00	2 000,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	5 000,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	5 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	261 000,00	260 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	64 776 916,55	59 525 916,55
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 317 760,08	5 251 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 317 760,08	5 251 000,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 514 191,06	5 250 000,00
	- wpłat wpisowego	500,00	1 000,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	803 069,02	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	71 094 676,63	64 776 916,55
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	165 803,37	- 899 092,81
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	527 563,42	1 064 896,18
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 064 289,42	2 157 452,99
	- wyceny aktywów	2 064 289,42	2 157 452,99
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 536 726,00	1 092 556,81
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wyceny aktywów	1 536 726,00	1 092 556,81
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	693 366,79	165 803,37
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 413 600,00	6 413 600,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	6 413 600,00	6 413 600,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	803 069,02	803 069,02
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	- 803 069,02	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	803 069,02	-
-	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	803 069,02	-
-	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	803 069,02
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 577 432,53	5 304 171,90
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 577 432,53	5 304 171,90
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 577 432,53	5 304 171,90
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 577 432,53	- 5 289 980,84
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	14 191,06
-	- zysk z lat ubiegłych	-	-
-	- zmiana przepisów ustawy o rachunkowości	-	14 191,06
b)	zmniejszenie (z tytułu)	5 577 432,53	5 304 171,90
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 514 191,06	5 250 000,00
-	- przekazania zysku na dywidendę	12 406,23	15 269,16
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
-	- przeznaczenie zysku na ZFSS	50 835,24	38 902,74
-	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	14 191,06
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	-	14 191,06
7.	Wynik netto	5 085 324,70	5 563 241,47
a)	zysk netto	5 085 324,70	5 563 241,47
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	83 547 968,12	77 996 821,47
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	83 535 695,72	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Małecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu

.....

(pieczęć i podpis)

Pisz , 15-05-2019

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusza 2A, 12-200 Pisz
 Nr kodu bankowego - 93640000

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 1 859 426,07	- 348 821,66
I.	Zysk (strata) netto	5 085 324,70	5 563 241,47
II.	Korekty razem:	- 6 944 750,77	- 5 912 063,13
1.	Amortyzacja	744 045,13	566 209,19
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 3 300 761,33	- 2 953 666,07
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	802 538,44	91 646,22
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 259 156,67	- 14 004 804,29
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 364 362,53	21 669 998,55
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 66 726 978,48	- 48 947 275,93
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	8 500 093,15	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	43 896 107,65	37 636 094,87
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	- 634 383,53	1 306 655,96
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 317 473,94	- 110 053,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 26 375,43	- 1 020 940,48
18.	Inne korekty	- 505 081,63	- 145 928,15
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 1 859 426,07	- 348 821,66
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 771 187,45	2 382 015,54
I.	Wpływy	3 300 761,33	2 953 666,07
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	3 300 761,33	2 953 666,07
II.	Wydatki	1 529 573,88	- 571 650,53
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	1 529 573,88	- 571 650,53
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 771 187,45	2 382 015,54

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 61 741,47	- 41 980,84
I.	Wpływy	1 500,00	17 191,06
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	1 000,00	3 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	500,00	14 191,06
II.	Wydatki	63 241,47	59 171,90
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.	Platności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	12 406,23	20 269,16
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 835,24	38 902,74
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 61 741,47	- 41 980,84
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 149 980,09	1 991 213,04
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 149 980,09	1 991 213,04
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	7 411,10	60 943,96
F.	Środki pieniężne na początek okresu	20 940 880,16	18 949 667,12
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	20 790 900,07	20 940 880,16
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	15 637 802,18	15 993 691,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczynska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Małecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu

.....

(pieczęć i podpis)

Pisz , 15-05-2019