Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Raszynie
Adres siedziby Banku - 05-090 Raszyn Al.Krakowska 72
Nr kodu bankowego - 80040002

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	**7 388 919,49**	**5 602 261,56**
	1. W rachunku bieżącym	7 388 919,49	5 602 261,56
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	**Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**	-	-
III.	**Należności od sektora finansowego**	**77 964 367,92**	**103 460 079,26**
	1. W rachunku bieżącym	31 839 991,17	31 694 069,75
	2. Terminowe	46 124 376,75	71 766 009,51
IV.	**Należności od sektora niefinansowego**	**103 899 399,00**	**104 350 901,11**
	1. W rachunku bieżącym	6 427 767,47	6 549 166,11
	2. Terminowe	97 471 631,53	97 801 735,00
V.	**Należności od sektora budżetowego**	**40 214 218,29**	**16 515 667,05**
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	40 214 218,29	16 515 667,05
VI.	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	-	-
VII.	**Dłużne papiery wartościowe**	**34 741 913,85**	**37 232 177,46**
	1. Banków	34 328 741,75	36 795 282,56
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	413 172,10	436 894,90
VIII.	**Udziały lub akcje w jednostkach zależnych**	**1 275 032,00**	**1 275 032,00**
	1. W instytucjach finansowych	1 269 832,00	1 269 832,00
	2. W pozostałych jednostkach	5 200,00	5 200,00
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. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**	-	-
XIII.	**Wartości niematerialne i prawne,**	**111 671,79**	**28 447,67**
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**2 450 366,17**	**2 539 315,48**
XV.	**Inne aktywa**	**978 208,21**	**642 620,83**
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	978 208,21	642 620,83
XVI.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**804 846,00**	**908 624,00**
	1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	799 584,00	902 386,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 262,00	6 238,00
XVII.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	-	-
XVIII.	**Akcje własne**	-	
	AKTYWA RAZEM	**269 828 942,72**	**272 555 126,42**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Maria Wuczkowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
inż. Maria Wuczkowska

.....
(pieczęć i podpis)

Raszyn, 04.03.2019

Zarząd Banku :

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. handlowych
inż. Anna Nowakowska

PREZES ZARZĄDU
mgr Grażyna Wodzińska

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. [illegible]
mgr Katarzyna Zidek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Raszynie
Adres siedziby Banku - 05-090 Raszyn Al.Krakowska 72
Nr kodu bankowego - 80040002

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**	**2 200 000,00**	**1 500 000,00**
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 200 000,00	1 500 000,00
III.	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	**214 533 944,03**	**197 918 791,31**
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	156 706 497,75	153 199 075,07
	a) bieżące	70 074 214,05	62 747 207,15
	b) terminowe	86 632 283,70	90 451 867,92
	2. Pozostałe, w tym:	57 827 446,28	44 719 716,24
	a) bieżące	41 380 995,57	27 076 141,61
	b) terminowe	16 446 450,71	17 643 574,63
IV.	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**36 067 812,88**	**56 128 472,20**
	1. Bieżące	36 057 641,96	55 814 665,53
	2. Terminowe	10 170,92	313 806,67
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**	**323 391,64**	**790 206,56**
IX.	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	**23 930,69**	**5 378,84**
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 295,46	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	3 635,23	5 378,84
X.	**Rezerwy**	**799 952,00**	**891 530,13**
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	599 952,00	638 200,00
	2. Pozostałe rezerwy	200 000,00	253 330,13
XI.	**Zobowiązania podporządkowane**	**1 300 000,00**	**2 000 000,00**
XII.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**569 000,00**	**608 000,00**
XIII.	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	**12 184 847,19**	**10 830 503,31**
XIV.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**115 293,39**	**115 293,39**
XV.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	**412 706,80**	**412 706,80**
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	2. Pozostałe	212 706,80	212 706,80
XVI.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	-	**475 436,77**
XVII.	**Zysk (strata) netto**	**1 298 064,10**	**878 807,11**
XVIII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	-	-
	PASYWA RAZEM	**269 828 942,72**	**272 555 126,42**
	Współczynnik wypłacalności	**13,79**	**13,82**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Maria Wuczkowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
.....inż. Maria Wuczkowska
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. handlowych
inż. Anna Nowakowska

PREZES ZARZĄDU
mgr Grażyna Wodzińska

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. finansowych
mgr Katarzyna Ziółek

Raszyn, 04.03.2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Raszynie
Adres siedziby Banku - 05-090 Raszyn Al.Krakowska 72
Nr kodu bankowego - 80040002

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**	**6 937 419,02**	**31 201 743,30**
	1. Zobowiązania udzielone:	**6 937 419,02**	**31 201 743,30**
	a) finansowe	4 881 615,82	29 514 351,96
	b) gwarancyjne	2 055 803,20	1 687 391,34
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży**	-	-
III.	**Pozostałe**	**102 339 536,00**	**153 655 497,00**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Maria Wuczkowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
inż. Maria Wuczkowska
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. handlowych
inż. Anna Nowakowska

PREZES ZARZĄDU
mgr Grażyna Wodzińska

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. finansowych
mgr Katarzyna Ziółek

Raszyn, 04.03.2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Raszynie
Adres siedziby Banku - 05-090 Raszyn Al.Krakowska 72
Nr kodu bankowego - 80040002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	**Przychody z tytułu odsetek**	**9 077 135,20**	**9 149 869,90**
	1. Od sektora finansowego	1 236 151,77	1 433 764,31
	2. Od sektora niefinansowego	6 539 575,64	6 697 129,47
	3. Od sektora budżetowego	660 285,08	391 301,78
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	641 122,71	627 674,34
II.	**Koszty odsetek**	**2 307 094,07**	**2 732 227,89**
	1. Od sektora finansowego	58 562,82	91 654,36
	2. Od sektora niefinansowego	1 594 315,73	2 045 982,96
	3. Od sektora budżetowego	654 215,52	594 590,57
III.	**Wynik z tytułu odsetek (I-II)**	**6 770 041,13**	**6 417 642,01**
IV.	**Przychody z tytułu prowizji**	**2 275 176,37**	**2 269 219,45**
V.	**Koszty prowizji**	**278 682,98**	**242 872,44**
VI.	**Wynik z tytułu prowizji (IV-V)**	**1 996 493,39**	**2 026 347,01**
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**	**- 12 369,12**	-
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 12 369,12	-
	2.Pozostałych	-	-
IX.	**Wynik z pozycji wymiany**	**94 823,65**	**64 366,01**
X.	**Wynik na działalności bankowej**	**8 848 989,05**	**8 508 355,03**
XI.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**23 185,02**	**231 492,39**
XII.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**45 693,64**	**88 042,81**
XIII.	**Koszty działania banku**	**6 216 884,72**	**6 154 868,63**
	1. Wynagrodzenia	3 231 576,66	3 250 559,41
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	741 008,69	747 880,66
	3. Inne	2 244 299,37	2 156 428,56
XIV.	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**273 411,36**	**311 578,60**
XV.	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**4 307 954,63**	**4 023 440,38**
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 307 954,63	4 023 440,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**3 819 825,38**	**2 899 060,11**
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 796 102,58	2 899 060,11
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	23 722,80	-
XVII.	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)**	**488 129,25**	**1 124 380,27**
XVIII.	**Wynik działalności operacyjnej**	**1 848 055,10**	**1 060 977,11**
XIX.	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	**Zysk (strata) brutto**	1 848 055,10	**1 060 977,11**
XXI.	**Podatek dochodowy**	**549 991,00**	**182 170,00**
XXII	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	-	-
XXIII.	**Zysk (strata) netto**	**1 298 064,10**	**878 807,11**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Maria Wuczkowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
mgr Maria Wuczkowska

.....
(pieczęć i podpis)

Raszyn, 04.03.2019

Zarząd Banku :

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. handlowych
inż. Anna Nowakowska

PREZES ZARZĄDU
mgr Grażyna Wodzińska

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. finansowych
mgr Katarzyna Ziółek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Raszynie
Adres siedziby Banku - 05-090 Raszyn Al.Krakowska 72
Nr kodu bankowego - 80040002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	**Kapitał własny na początek okresu (BO)**	**14 062 697,41**	**13 211 482,18**
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	**Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach**	**14 062 697,41**	**13 211 482,18**
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	**608 000,00**	**619 000,00**
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 39 000,00	- 11 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	39 000,00	11 000,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	39 000,00	11 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	**569 000,00**	**608 000,00**
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	**10 830 503,31**	**11 451 580,03**
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 354 343,88	120 873,31
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 354 343,88	741 950,03
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)		-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 354 243,88	741 950,03
	- wpłat wpisowego		
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	100,00	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	621 076,72
	-	-	621 076,72
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	**12 184 847,19**	**11 572 453,34**
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	**115 293,39**	**115 293,39**
	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	**115 293,39**	**115 293,39**
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	**200 000,00**	**200 000,00**
	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	**200 000,00**	**200 000,00**

GŁÓWNY KSIĘGOWY
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
inż. Maria Włuczkowska

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. handlowych
inż. Anna Nowakowska

PREZES ZARZĄDU
mgr Grażyna Wodzińska

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. finansowych
mgr Katarzyna Ziółek

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	**212 706,80**	**212 706,80**
	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	**212 706,80**	**212 706,80**
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	**1 354 243,88**	**741 950,03**
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 354 243,88	741 950,03
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 354 243,88	741 950,03
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 354 243,88	- 741 950,03
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 354 243,88	741 950,03
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 354 243,88	741 950,03
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	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	-	**475 436,77**
	7. Wynik netto	**1 298 064,10**	**878 807,11**
	a) zysk netto	1 298 064,10	878 807,11
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
III.	**Kapitał własny na koniec okresu (BZ)**	**14 579 911,48**	**14 062 697,41**
IV.	**Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**14 579 911,48**	**x**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Maria Wuczkowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
inż. Maria Wuczkowska

.....
(pieczęć i podpis)
Raszyn, 04.03.2019

Zarząd Banku :

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. handlowych
inż. Anna Nowakowska

PREZES ZARZĄDU
mgr Grażyna Wodzińska

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. finansowych
mgr Katarzyna Ziółek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Raszynie
Adres siedziby Banku - 05-090 Raszyn Al.Krakowska 72
Nr kodu bankowego - 80040002

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	**Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**	**2 239 165,52**	**2 393 461,00**
I.	**Zysk (strata) netto**	**1 298 064,10**	**878 807,11**
II.	**Korekty razem:**	**941 101,42**	**1 514 653,89**
1.	Amortyzacja	273 411,36	311 578,60
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 91 578,13	643 973,13
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 490 263,61	4 131 225,17
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	25 641 632,76	- 20 097 146,75
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 23 247 049,13	8 893 990,37
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	-	- 2 000 000,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 445 506,60	12 185 816,76
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	- 466 814,92	142 403,46
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	124 073,46	- 473 795,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 1 743,61	- 2 888 764,03
18.	Inne korekty	- 335 587,38	665 372,18
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)**	**2 239 165,52**	**2 393 461,00**
B	**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**	**- 267 686,17**	**- 424 764,66**
I.	**Wpływy**	-	-
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	-	-
II.	**Wydatki**	**267 686,17**	**- 424 764,66**
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	267 686,17	-350000
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)**	**- 267 686,17**	- 74 764,66
			- 424 764,66

GŁÓWNY KSIĘGOWY
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
inż. Maria Wuczkowska

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. handlowych
inż. Anna Nowakowska

PREZES ZARZĄDU
mgr Grażyna Wodzińska

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. finansowych
mgr Katarzyna Ziółek

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**	**- 38 900,00**	**- 11 000,00**
I.	**Wpływy**	**100,00**	**-**
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	-
II.	**Wydatki**	**39 000,00**	**11 000,00**
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	39 000,00	11 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)**	**- 38 900,00**	**- 11 000,00**
D.	**Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)**	**1 932 579,35**	**1 957 696,34**
E.	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych,** w tym :	**1 932 579,35**	**1 957 696,34**
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	**Środki pieniężne na początek okresu**	37 296 331,31	35 338 634,97
G.	**Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:**	**39 228 910,66**	**37 296 331,31**
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Maria Wuczkowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
.....inż. Maria Wuczkowska
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. handlowych
inż. Anna Nowakowska

PREZES ZARZĄDU
mgr Grażyna Wodzińska

z-ca PREZESA ZARZĄDU
ds. finansowych
mgr Katarzyna Ziółek

Raszyn, 04.03.2019