

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 94290004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 086 190,26</b>	<b>6 384 134,17</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 086 190,26	6 384 134,17
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>230 112 871,80</b>	<b>235 711 700,28</b>
	1. W rachunku bieżącym	35 404 476,44	30 254 955,50
	2. Terminowe	194 708 395,36	205 456 744,78
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>102 947 051,03</b>	<b>101 787 240,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 560 297,42	4 802 126,96
	2. Terminowe	99 386 753,61	96 985 113,09
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>21 774 479,20</b>	<b>14 367 563,38</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	21 774 479,20	14 367 563,38
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>21 004 715,22</b>	<b>21 002 475,65</b>
	1. Banków	21 004 715,22	21 002 475,65
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>250,00</b>	<b>250,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	250,00	250,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 550 677,00</b>	<b>2 549 677,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 550 677,00	2 549 677,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>103 179,40</b>	<b>73 998,44</b>
		-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>7 436 146,32</b>	<b>7 651 771,21</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 031 965,56</b>	<b>632 599,36</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 031 965,56	632 599,36
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>895 240,00</b>	<b>848 600,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	895 240,00	848 600,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>392 942 765,79</b>	<b>391 010 009,54</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Edward Walas

Zarząd Banku :

.....  
 (pieczęć i podpis)

Sandomierz, 22-05-2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 94290004

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>322 536 240,60</b>	<b>323 248 420,79</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	230 735 929,28	217 945 469,35
	a) bieżące	78 726 577,01	72 997 349,26
	b) terminowe	152 009 352,27	144 948 120,09
	2. Pozostałe, w tym:	91 800 311,32	105 302 951,44
	a) bieżące	86 420 596,66	100 151 264,38
	b) terminowe	5 379 714,66	5 151 687,06
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>24 672 749,22</b>	<b>21 667 542,86</b>
	1. Bieżące	23 851 641,55	21 211 340,25
	2. Terminowe	821 107,67	456 202,61
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>1 757 988,08</b>	<b>3 437 667,72</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>167 038,59</b>	<b>124 755,92</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	167 038,59	124 755,92
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>1 697 810,25</b>	<b>1 782 537,55</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	298 262,00	301 938,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 399 548,25	1 480 599,55
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>385 600,00</b>	<b>401 400,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>40 085 348,79</b>	<b>38 582 146,36</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>107 642,79</b>	<b>107 642,79</b>
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-	<b>3 102,43</b>
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 532 347,47</b>	<b>1 654 793,12</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>392 942 765,79</b>	<b>391 010 009,54</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>21,01 zł</b>	<b>20,90 zł</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Edward Walas

**Zarząd Banku :**

.....  
 (pieczęć i podpis)

Sandomierz, 22-05-2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
Nr kodu bankowego - 94290004

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>12 113 090,98</b>	<b>7 245 985,44</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>12 113 090,98</b>	<b>7 245 985,44</b>
	a) finansowe	8 391 758,87	3 864 360,53
	b) gwarancyjne	3 721 332,11	3 381 624,91
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>81 210 554,75</b>	<b>62 824 219,99</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Edward Walas

Zarząd Banku :

.....  
(pieczęć i podpis)

Sandomierz, 22-05-2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 94290004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>10 075 915,03</b>	<b>9 557 362,99</b>
	1. Od sektora finansowego	3 194 711,61	3 151 261,11
	2. Od sektora niefinansowego	6 089 626,68	5 776 112,98
	3. Od sektora budżetowego	447 207,99	349 093,46
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	344 368,75	280 895,44
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 336 865,26</b>	<b>2 286 892,40</b>
	1. Od sektora finansowego	160,62	1 018,08
	2. Od sektora niefinansowego	2 156 257,65	2 009 401,21
	3. Od sektora budżetowego	180 446,99	276 473,11
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>7 739 049,77</b>	<b>7 270 470,59</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 699 336,66</b>	<b>2 848 130,36</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>187 542,89</b>	<b>177 839,68</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 511 793,77</b>	<b>2 670 290,68</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>50 334,20</b>	<b>8 125,52</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>10 301 177,74</b>	<b>9 948 886,79</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>84 222,41</b>	<b>71 099,51</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>38 244,32</b>	<b>36 557,17</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>8 080 496,38</b>	<b>6 753 077,11</b>
	1. Wynagrodzenia	4 211 577,58	3 958 715,13
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	870 620,04	801 112,90
	3. Inne	2 998 298,76	1 993 249,08
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i</b>	<b>359 279,67</b>	<b>437 558,52</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>740 649,82</b>	<b>1 445 320,95</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	740 649,82	1 445 320,95
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>820 956,51</b>	<b>886 722,57</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	820 956,51	886 722,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 80 306,69</b>	<b>558 598,38</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 987 686,47</b>	<b>2 234 195,12</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 987 686,47</b>	<b>2 234 195,12</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>455 339,00</b>	<b>579 402,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 532 347,47</b>	<b>1 654 793,12</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

**Zarząd Banku :**

.....  
 (pieczęć i podpis)

Sandomierz, 22-05-2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 94290004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>40 749 084,70</b>	<b>39 167 039,90</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	3 102,43
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>40 749 084,70</b>	<b>39 170 142,33</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>401 400,00</b>	<b>399 600,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	15 800,00	1 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	800,00	3 000,00
	- z dywidendy	-	-
	- przeksięgowañ	400,00	-
	- wpłat nowych członków	400,00	3 000,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	16 600,00	1 200,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	16 200,00	1 200,00
	- śmierć członków	-	-
	- przeksięgowañ	400,00	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>385 600,00</b>	<b>401 400,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>38 582 146,36</b>	<b>37 178 392,06</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 503 202,43	1 403 754,30
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 503 202,43	1 403 754,30
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 500 000,00	1 400 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	100,00	300,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	3 454,30
	- podział zysku z lat ubiegłych	3 102,43	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- .....	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>40 085 348,79</b>	<b>38 582 146,36</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>107 642,79</b>	<b>111 097,09</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	3 454,30
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	3 454,30
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	3 454,30
	-	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>107 642,79</b>	<b>107 642,79</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
	<b>5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych</b>	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- z przebiegowania 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>1 657 895,55</b>	<b>1 477 950,75</b>
	<b>6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 657 895,55</b>	<b>1 477 950,75</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	3 102,43
	<b>6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>1 657 895,55</b>	<b>1 481 053,18</b>
	<b>6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych</b>	<b>1 657 895,55</b>	<b>1 477 950,75</b>
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 657 895,55	1 477 950,75
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 503 102,43	1 400 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	104 793,12	37 950,75
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	50 000,00	40 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	<b>6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	<b>3 102,43</b>
	<b>6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	<b>6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	-	-
	<b>6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych</b>	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.		
	- .....		
	<b>6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	-
	<b>6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	<b>3 102,43</b>
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>1 532 347,47</b>	<b>1 654 793,12</b>
	a) zysk netto	1 532 347,47	1 654 793,12
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>42 110 939,05</b>	<b>40 749 084,70</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>42 110 939,05</b>	<b>x</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Edward Walas

**Zarząd Banku :**

.....

(pieczęć i podpis)

Sandomierz, 22-05-2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 94290004

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>4 195 905,89</b>	<b>7 987 460,26</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 532 347,47</b>	<b>1 654 793,12</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>2 663 558,42</b>	<b>6 332 667,14</b>
1.	Amortyzacja	359 279,67	437 558,52
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 84 727,30	121 258,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 2 239,57	- 4 999 345,37
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	10 748 349,42	20 320 700,75
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 566 726,80	- 1 329 565,54
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	2 293 026,17	33 082 863,13
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	- 1 679 679,64	202 688,36
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 46 640,00	- 219 702,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	42 282,67	- 936 583,55
18.	Inne korekty	- 399 366,20	294 196,34
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>4 195 905,89</b>	<b>7 987 460,26</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>173 835,74</b>	<b>128 286,97</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	-	-
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	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>173 835,74</b>	<b>128 286,97</b>
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)	1 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	172 835,74	128 286,97
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>173 835,74</b>	<b>128 286,97</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 170 493,12	- 75 850,75
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	900,00	3 300,00
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	800,00	3 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	300,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	171 393,12	79 150,75
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	16 600,00	1 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	154 793,12	77 950,75
9.		-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 170 493,12	- 75 850,75
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	3 851 577,03	7 783 322,54
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	3 851 577,03	7 783 322,54
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	36 639 089,67	28 855 767,13
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	40 490 666,70	36 639 089,67
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

**Zarząd Banku :**

.....  
 (pieczęć i podpis)

Sandomierz, 22-05-2019