

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 9 ; 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 96370001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 324 200,05	1 272 421,44
	1. W rachunku bieżącym	1 324 200,05	1 272 421,44
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	37 847 751,10	44 285 608,33
	1. W rachunku bieżącym	1 530 913,43	1 131 502,48
	2. Terminowe	36 316 837,67	43 154 105,85
IV.	Należności od sektora niefinansowego	42 652 134,99	33 177 033,58
	1. W rachunku bieżącym	971 128,34	1 187 077,52
	2. Terminowe	41 681 006,65	31 989 956,06
V.	Należności od sektora budżetowego	3 394 721,13	4 794 522,94
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	3 394 721,13	4 794 522,94
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	30 467 306,78	26 407 864,42
	1. Banków	8 956 749,40	23 048 873,40
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	20 018 054,18	2 663 587,00
	3. Pozostałe	1 492 503,20	695 404,02
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	1 945 914,50	1 895 914,50
	1. W instytucjach finansowych	1 945 914,50	1 890 914,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	98 677,95	44 558,47
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	425 399,38	462 444,99
XV.	Inne aktywa	271 740,48	94 548,85
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	271 740,48	94 548,85
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	131 798,69	58 981,27
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	127 267,00	55 126,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 531,69	3 855,27
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	83 454,66	54 101,46
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	118 643 099,71	112 548 000,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MALEWSKA

GŁÓWNY KSIĘGOWY



Doroata Malewska
(pieczęć i podpis)

Tarnog 14.02.2019r

Zarząd Banku :

Piotr Mulawa Prezes Zarządu
 Jadwiga Makarzec Wiceprezes Zarządu
 Arkadiusz Trusz Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU BANKU WICEPREZES ZARZĄDU

Arkadiusz Trusz

PREZES ZARZĄDU BANKU

Jadwiga Makarzec

Piotr Mulawa

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy wTarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul.Partyzantów 9 ; 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 96370001

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	92 887 316,18	87 250 289,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	45 494 458,65	40 938 746,29
	b) terminowe	20 107 859,74	17 211 299,40
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	25 386 598,91	23 727 446,89
	b) terminowe	47 392 857,53	46 311 543,21
		43 894 102,64	43 369 514,10
		3 498 754,89	2 942 029,11
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 565 660,19	4 409 976,42
	1. Bieżące	2 653 030,72	1 119 864,35
	2. Terminowe	912 629,47	3 290 112,07
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	309 764,20	323 780,95
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	37 381,23	33 169,10
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	22 880,00	20 740,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	14 501,23	12 429,10
X.	Rezerwy	1 547 455,26	1 396 367,46
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	111 852,00	92 317,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 435 603,26	1 304 050,46
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	667 700,00	638 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 128 745,72	14 944 760,47
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	208 074,58	153 314,83
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 200 000,00	2 080 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 200 000,00	2 080 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	7 236,74
XVII.	Zysk (strata) netto	1 091 002,35	1 310 404,78
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	118 643 099,71	112 548 000,25
	Współczynnik wypłacalności	36,92	38,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MALEWSKA

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Dorota Małewska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Piotr Mulawa Prezes Zarządu
 Jadwiga Makarzec Wiceprezes Zarządu
 Arkadiusz Trusz Wiceprezes Zarządu

Tarnog 14.02.2019r

WICEPREZES ZARZĄDU BANKU

Arkadiusz Trusz

WICEPREZES ZARZĄDU

Jadwiga Makarzec

PREZES ZARZĄDU BANKU

Piotr Mulawa

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 9 ; 23-420 Tarnogród
Nr kodu bankowego - 96370001

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	5 007 576,11	11 780 182,86
	1. Zobowiązania udzielone:	3 507 576,11	8 780 182,86
	a) finansowe	2 112 209,10	3 979 464,85
	b) gwarancyjne	1 395 367,01	4 800 718,01
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 500 000,00	3 000 000,00
	a) finansowe	1 500 000,00	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	21 115 442,24	19 028 885,09

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

DOROTA MALEWSKA

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

Piotr Mulawa Prezes Zarządu
Jadwiga Makarzec Wiceprezes Zarządu
Arkadiusz Trusz Wiceprezes Zarządu


Dorota Malewska

(pieczęć i podpis)

Tarnog 14.02.2019r

WICEPREZES ZARZĄDU BANKU


Arkadiusz Trusz

WICEPREZES ZARZĄDU


Jadwiga Makarzec

PREZES ZARZĄDU BANKU


Piotr Mulawa

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 580 019,38	3 247 902,59
	1. Od sektora finansowego	604 432,45	681 191,58
	2. Od sektora niefinansowego	2 392 186,76	1 984 222,89
	3. Od sektora budżetowego	94 462,73	93 801,33
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	488 937,44	488 686,79
II.	Koszty odsetek	390 312,65	383 337,42
	1. Od sektora finansowego	-	260,02
	2. Od sektora niefinansowego	373 366,56	362 413,88
	3. Od sektora budżetowego	16 946,09	20 663,52
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 189 706,73	2 864 565,17
IV.	Przychody z tytułu prowizji	700 108,61	740 329,98
V.	Koszty prowizji	55 557,56	51 405,45
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	644 551,05	688 924,53
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	16 717,05	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	16 717,05	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3 817 540,73	3 553 489,70
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	20 642,51	219 150,68
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	30 002,32	5 921,26
XIII.	Koszty działania banku	2 234 160,79	1 979 170,77
	1. Wynagrodzenia	1 316 096,88	1 219 896,41
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	319 793,20	272 091,72
	3. Inne	598 270,71	487 182,64
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	101 664,22	97 012,31
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	333 116,35	128 954,87
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	279 173,56	128 954,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	53 942,79	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	173 962,79	59 572,61
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	157 606,79	4 426,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	16 356,00	55 146,40
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	159 153,56	69 382,26
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 313 202,35	1 621 153,78
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 313 202,35	1 621 153,78
XXI.	Podatek dochodowy	222 200,00	310 749,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 091 002,35	1 310 404,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MALEWSKA GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku:

Piotr Mulawa Prezes Zarządu
 Jadwiga Makarzec Wiceprezes Zarządu
 Arkadiusz Trusz Wiceprezes Zarządu

(pieczęć i podpis)  Doro Małewska

Tarnogród

14.02.2019r

WICEPREZES ZARZĄDU BANKU WICEPREZES ZARZĄDU

Arkadiusz Trusz

Jadwiga Makarzec

PREZES ZARZĄDU BANKU

Piotr Mulawa

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 9 ; 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 96370001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 134 416,82	17 783 640,45
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 134 416,82	17 783 640,45
	I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	638 700,00	638 900,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	29 000,00	- 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	43 100,00	-
	- z dywidendy	41 900,00	-
	- wpłat udziałów	900,00	-
	- wpłat nowych członków	300,00	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	14 100,00	200,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	400,00	-
	- śmierć członków	13 700,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	200,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	667 700,00	638 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 944 760,47	14 206 979,92
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 184 065,25	737 780,55
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 184 065,25	737 780,55
	- przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 183 985,25	737 760,55
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	80,00	20,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 128 745,72	14 944 760,47
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	153 314,83	106 170,15
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	54 759,75	47 144,68
	a) zwiększenie (z tytułu)	26 905,46	62 938,94
	- przeszacowanie wartości aktywów	26 905,46	62 938,94
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	- 27 854,29	15 794,26
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- przeszacowanie wartości akrywów	- 27 854,29	15 794,26
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	208 074,58	153 314,83
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 080 000,00	1 960 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	120 000,00	120 000,00
	- z podziału zysku	120 000,00	120 000,00
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przebiegowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 200 000,00	2 080 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
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	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 317 641,52	871 590,38
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 317 641,52	871 590,38
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 317 641,52	871 590,38
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	864 353,64
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	7 236,74
	- zysk z lat ubiegłych		7 236,74
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 317 641,52	871 590,38
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 183 905,25	737 760,55
	- przekazania zysku na dywidendę	13 736,27	13 829,83
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	120 000,00	120 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	7 236,74
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	-	7 236,74
7.	Wynik netto	1 091 002,35	1 310 404,78
a)	zysk netto	1 091 002,35	1 310 404,78
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	20 295 522,65	19 134 416,82
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 295 522,65	19 134 416,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MAŁEWSKA KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

Piotr Mulawa Prezes Zarządu
 Jadwiga Makarzec Wiceprezes Zarządu
 Arkadiusz Trusz Wiceprezes Zarządu

(pieczęć i podpis) 
 Tarnog 14.02.2019r

WICEPREZES ZARZĄDU BANKU

Arkadiusz Trusz

WICEPREZES ZARZĄDU

Jadwiga Makarzec

PREZES ZARZĄDU BANKU

Piotr Mulawa

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy wTarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul.Partyzantów 9 ; 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 96370001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	579 177,37	933 515,12
I.	Zysk (strata) netto	1 091 002,35	1 310 404,78
II.	Korekty razem:	- 511 824,98	- 376 889,66
1.	Amortyzacja	101 664,22	97 012,31
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	7 236,74
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	151 087,80	130 251,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 4 059 442,36	- 8 152 475,99
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 837 268,18	6 566 089,15
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 075 299,60	- 2 670 083,55
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	4 792 710,45	3 568 319,37
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	- 14 016,75	- 154 296,44
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych	- 70 677,42	- 6 112,60
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych przychodów	2 072,13	71 422,53
18.	Inne korekty	- 177 191,63	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	579 177,37	933 515,12
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 168 738,09	- 275 360,19
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	168 738,09	275 360,19
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	184 615,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	118 738,09	90 745,19
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 168 738,09	- 275 360,19

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	40 750,28	36 793,78
I.	Wpływy	68 586,55	50 623,61
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	25 406,55	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	43 100,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	80,00	50 623,61
II.	Wydatki	27 836,27	13 829,83
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	27 836,27	11 286,83
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	2 543,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	40 750,28	36 793,78
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	451 189,56	694 948,71
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	451 189,56	694 948,71
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	2 403 923,92	1 708 975,21
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	2 855 113,48	2 403 923,92
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MALEWSKA

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

Piotr Mulawa Prezes Zarządu
 Jadwiga Makarzec Wiceprezes Zarządu
 Arkadiusz Trusz Wiceprezes Zarządu

.....
Dorota Malewska
 (pieczęć i podpis)

Tarnog 14.02.2019r

WICEPREZES ZARZĄDU BANKU WICEPREZES ZARZĄDU

Arkadiusz Trusz

Jadwiga Makarzec

PREZES ZARZĄDU BANKU

Piotr Mulawa