

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
 Adres siedziby Banku - Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Garwolinie
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 NIP: 826-000-88-89; REGON: 000508112
BILANS

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		
	1. W rachunku bieżącym	6 579 804,84	5 711 719,66
	2. Rezerwa obowiązkowa	6 579 804,84	5 711 719,66
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego		
	1. W rachunku bieżącym	47 216 961,78	60 497 638,23
	2. Terminowe	9 980 952,00	8 850 179,83
IV.	Należności od sektora niefinansowego		
	1. W rachunku bieżącym	37 236 009,78	51 647 458,40
	2. Terminowe	136 675 988,31	124 197 597,77
V.	Należności od sektora budżetowego		
	1. W rachunku bieżącym	3 667 709,32	2 557 629,91
	2. Terminowe	133 008 278,99	121 639 967,86
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	20 493 504,15	22 409 609,18
VII.	Dłużne papiery wartościowe		
	1. Banków	20 493 504,15	22 409 609,18
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
	1. W instytucjach finansowych	101 566 688,63	84 042 606,31
	2. W pozostałych jednostkach	69 145 876,60	57 744 910,09
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
	1. W instytucjach finansowych	32 420 812,03	26 297 696,22
	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	2 248 183,50	2 248 183,50
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	2 247 983,50	2 247 983,50
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	200,00	200,00
XV.	Inne aktywa	4 084 684,60	4 006 872,06
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	37 764,29	64 206,64
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	5 297 623,17	5 360 552,32
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 370 130,00	602 820,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	1 370 130,00	602 820,00
XVIII.	Akcje własne	445 449,12	434 259,46
		412 226,00	398 212,00
		33 223,12	36 047,46
	AKTYWA RAZEM	326 016 782,39	309 576 065,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Romualda Cmiel

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

Romualda Cmiel

(pieczęć i podpis)

Garwolin, 10-05-2019.

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Roman Osalski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
 Adres siedziby Banku - Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Garwolinie
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 NIP: 826-000-38-89; REGON: 000508112

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	-	-
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	277 385 307,64	257 902 111,47
	a) bieżące	168 947 233,86	145 227 511,47
	b) terminowe	97 508 327,35	82 773 030,11
	2. Pozostałe, w tym:	71 438 906,51	62 454 481,36
	a) bieżące	108 438 073,78	112 674 600,00
	b) terminowe	94 824 745,13	94 976 597,84
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 613 328,65	17 698 002,16
	1. Bieżące	21 497 802,32	25 903 074,35
	2. Terminowe	18 794 429,59	24 094 681,62
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	2 703 372,73	1 808 392,73
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	-	-
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	697 530,61	739 752,27
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	41 943,93	36 396,17
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
X.	Rezerwy	41 943,93	36 396,17
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	698 368,56	831 699,78
	2. Pozostałe rezerwy	46 949,00	45 314,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	651 419,56	786 385,78
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	585 400,00	585 900,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	23 179 356,01	21 404 879,40
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	327 295,98	324 825,08
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	-	10 321,28
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	1 603 777,34	1 837 105,33
	PASYWA RAZEM	-	-
	Współczynnik wypłacalności	326 016 782,39	309 576 065,13
		15,60	15,72

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Romualda Cmiel

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

Romualda Cmiel

(pieczęć i podpis)

Garwolin, 10-05-2019.

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Romualda Cmiel

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

CZŁONKOWI ZARZĄDU
 Ryszard Samson

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
Adres siedziby Banku - Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓLDZIELCZY
w Garwolinie
ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
NIP: 826-000-58-89; REGON: 000508112

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		
	1. Zobowiązania udzielone:	9 378 250,28	10 596 492,11
	a) finansowe	9 378 250,28	10 596 492,11
	b) gwarancyjne	8 082 969,12	9 430 005,40
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 295 281,16	1 166 486,71
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	109 073 385,99	100 293 079,60

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Romualda Cmiel

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Banku Spółdzielczego

Romualda Cmiel

(pieczęć i podpis)

Garwolin, 10-05-2019.

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Roman Odalski

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Ryszard Samson

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
 Adres siedziby Banku - Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Garwolinie
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 NIP: 826-000-58-89; REGON: 000508112

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 156 735,41	8 473 988,18
	1. Od sektora finansowego	726 663,17	815 775,85
	2. Od sektora niefinansowego	6 097 949,85	5 662 098,47
	3. Od sektora budżetowego	564 577,95	655 584,95
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 767 544,44	1 340 528,91
II.	Koszty odsetek	1 061 460,12	985 599,31
	1. Od sektora finansowego	624,55	129,86
	2. Od sektora niefinansowego	864 405,80	753 328,88
	3. Od sektora budżetowego	196 429,77	232 140,57
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 095 275,29	7 488 388,87
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 729 018,74	2 747 756,20
V.	Koszty prowizji	320 826,29	280 986,23
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 408 192,45	2 466 769,97
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	4 152,25	9 214,44
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	4 152,25	9 214,44
IX.	Wynik z pozycji wymiany	44 992,38	33 960,24
X.	Wynik na działalności bankowej	10 552 612,37	9 998 333,52
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	15 782,99	48 164,89
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	38 720,20	34 594,96
XIII.	Koszty działania banku	7 382 474,03	7 068 922,24
	1. Wynagrodzenia	4 360 256,80	4 407 707,85
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	916 707,95	928 478,67
	3. Inne	2 105 509,28	1 732 735,72
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	346 829,86	381 472,26
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 310 235,41	855 797,20
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 310 235,41	855 797,20
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	738 649,48	676 374,58
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	738 649,48	676 374,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	571 585,93	179 422,62
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 228 785,34	2 382 086,33
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 228 785,34	2 382 086,33
XXI.	Podatek dochodowy	625 008,00	544 981,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 603 777,34	1 837 105,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

ROMUALDA CMIEL
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Romualda Cmiel

Romualda Cmiel

(pieczęć i podpis)

Garwolin, 10-05-2019.

Zarząd Banku:

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Roman Odalski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Ryszard Samson

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	24 163 031,09	22 360 935,52
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	24 163 031,09	22 360 935,52
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	585 900,00	587 700,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	500,00	1 800,00
	- z dywidendy	500,00	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	500,00	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 000,00	1 800,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	1 800,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	-	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	585 400,00	585 900,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 404 879,40	20 220 379,40
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 774 526,61	1 184 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 774 526,61	1 184 500,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 774 476,61	1 184 500,00
	- wpłat wpisowego	50,00	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 179 356,01	21 404 879,40
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	324 825,08	319 259,02
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 470,90	5 566,06
	a) zwiększenie z tytułu wyceny jednostek uczestnictwa TFI	3 049,90	6 872,06
	-	3 049,90	6 872,06
	-	-	-
	b) zmniejszenie z tytułu wyceny jednostek uczestnictwa TFI	579,00	1 306,00
	- wyceny aktywów finansowych	579,00	1 306,00
	-	-	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	327 295,98	324 825,08
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	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	-	-

2018

[Handwritten signatures and initials]

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 przebiegowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 847 426,61	1 233 597,10
	-korekty błędów podstawowych	1 847 426,61	1 233 597,10
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 847 426,61	1 233 597,10
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	1 223 275,82
	- zysk z lat ubiegłych	-	10 321,28
	-	-	10 321,28
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	fundusz zasobowy	1 847 426,61	1 233 597,10
	fundusz ogólnego ryzyka	1 774 426,61	1 184 500,00
	fundusz społeczno-kulturalny	-	-
	ZFSS	53 000,00	29 097,10
	oprocentowanie udziałów członkowskich	20 000,00	20 000,00
	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	-	10 321,28
	7. Wynik netto	-	10 321,28
	a) zysk netto	1 603 777,34	1 837 105,33
	b) strata netto	1 603 777,34	1 837 105,33
	c) odpisy z zysku	-	-
0,72	III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	-	-
	IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 695 829,33	24 163 031,09
		25 695 829,33	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

głównych: **KSIEGOWY**

Romualda Cmiel

Romualda Cmiel

(pieczęć i podpis)

Garwolin, 10-05-2019.

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Roman Odalski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Ryszard Samson

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
 Adres siedziby Banku - Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Garwolinie
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 NIP: 826-000-38-89; REGON: 000508112

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 420 907,35	5 366 307,82
I.	Zysk (strata) netto	1 603 777,34	1 837 105,33
II.	Korekty razem:	817 130,01	3 529 202,49
1.	Amortyzacja	346 829,86	381 472,26
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	15 800,00	-
5.	Zmiana stanu rezerw	-	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	133 331,22	33 779,86
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego	17 524 082,32	19 398 507,30
9.	Zmiana stanu należności od sektora budżetowego	14 411 448,62	17 147 358,81
10.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
11.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
13.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 077 924,14	46 340 629,33
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
15.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
16.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	42 221,66	569 572,72
18.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	11 189,66	42 612,74
19.	Inne korekty	5 547,76	60 068,85
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	767 310,00	124 924,36
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	2 420 907,35	5 366 307,82
I.	Wpływy	351 070,90	4 594 594,18
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	351 070,90	4 594 594,18
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)	77 812,54	4 430 324,56
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	273 258,36	164 269,62
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-	4 594 594,18

DLB

[Signature] *[Signature]* *[Signature]*

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	-
I.	Wpływy	70 979,10	45 331,04
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	3 020,90	5 566,06
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	500,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	2 520,90	5 566,06
II.	Wydatki	74 000,00	50 897,10
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	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	1 000,00	1 800,00
		73 000,00	49 097,10
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 70 979,10	- 45 331,04
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 998 857,35	726 382,60
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 998 857,35	726 382,60
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	14 561 899,49	13 835 516,89
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	16 560 756,84	14 561 899,49
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Romualda Cmiel
 Banku Spółdzielczego
Romualda Cmiel

.....
 (pieczęć i podpis)

Garwolin, 10-05-2019.

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Roman Odalski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Ryszard Samojlik