

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Przecławiu  
 Adres siedziby Banku - w Przecławiu , ul.Krótką 2 , 39-320 Przecław  
 Nr kodu bankowego - 91840004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 450 200,96</b>	<b>1 339 359,06</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 450 200,96	1 339 359,06
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>8 305 060,38</b>	<b>12 119 808,99</b>
	1. W rachunku bieżącym	566 880,75	615 603,43
	2. Terminowe	7 738 179,63	11 504 205,56
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>15 536 771,82</b>	<b>15 665 369,08</b>
	1. W rachunku bieżącym	214 688,80	294 571,08
	2. Terminowe	15 322 083,02	15 370 798,00
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>13 102 077,39</b>	<b>8 279 845,28</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	13 102 077,39	8 279 845,28
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>15 678 967,06</b>	<b>8 432 345,90</b>
	1. Banków	15 678 967,06	8 432 345,90
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>864 930,00</b>	<b>864 930,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	859 730,00	859 730,00
	2. W pozostałych jednostkach	5 200,00	5 200,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	<b>3 003 941,93</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b> w tym:- wartość firmy	<b>34 026,30</b>	<b>14 341,05</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>380 396,41</b>	<b>405 791,61</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>254 853,90</b>	<b>116 621,69</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	254 853,90	116 621,69
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>231 667,00</b>	<b>223 664,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	231 118,00	223 115,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	549,00	549,00
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>55 838 951,22</b>	<b>50 466 018,59</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
 rachunkowych:

Grażyna Solon

Zarząd Banku :

W-ce Prezes Zarządu  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Grażyna Solon*  
 Grażyna Solon.....  
 (pieczęć i podpis)

Przecław, 20-05-2019

BANK SPÓŁDZIELCZY  
 w Przecławiu

PREZES ZARZĄDU  
 BS w Przecławiu

*Krystyna Skowronska*

W-ce Prezes Zarządu  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Grażyna Solon*  
 Grażyna Solon

Członek Zarządu

*Iwona Chmiel*  
 Iwona Chmiel

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Przecławiu  
 Adres siedziby Banku - w Przecławiu , ul.Krótką 2 , 39-320 Przecław  
 Nr kodu bankowego - 91840004

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	45 651 228,51	41 888 548,20
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	37 841 808,98	34 987 691,58
	a) bieżące	18 269 578,90	15 784 457,48
	b) terminowe	19 572 230,08	19 203 234,10
	2. Pozostałe, w tym:	7 809 419,53	6 900 856,62
	a) bieżące	7 809 419,53	6 764 970,75
	b) terminowe	-	135 885,87
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 902 697,94	1 329 891,23
	1. Bieżące	2 902 697,94	1 329 891,23
	2. Terminowe	-	-
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	58 597,81	206 915,27
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	7 519,21	3 906,70
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	7 519,21	3 906,70
X.	Rezerwy	317 007,56	294 401,08
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	147 092,00	141 967,00
	2. Pozostałe rezerwy	169 915,56	152 434,08
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	219 400,00	230 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 198 443,56	6 138 399,89
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	95 338,25	97 149,72
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	216 962,83	216 962,83
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	2. Pozostałe	66 962,83	66 962,83
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	29,41
XVII.	Zysk (strata) netto	171 755,55	59 714,26
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>55 838 951,22</b>	<b>50 466 018,59</b>
	Współczynnik wypłacalności	32,61	30,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Grażyna Solon

W-ce Prezes Zarządu  
**GLÓWNY KSIĘGOWY**

*Grażyna Solon*

.....  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w Przecławiu

Przecław, 20-05-2019

W-ce Prezes Zarządu  
**GLÓWNY KSIĘGOWY**  
*Grażyna Solon*  
 Grażyna Solon

**PREZES ZARZĄDU**  
 BS w Przecławiu

*Krzyszyna Skowrońska*

**Członek Zarządu**

*Iwona Chmiel*  
 Iwona Chmiel

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Przecławiu  
Adres siedziby Banku - w Przecławiu , ul.Krótką 2 , 39-320 Przecław  
Nr kodu bankowego - 91840004

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	2 100 089,54	541 097,05
	1. Zobowiązania udzielone:	2 100 089,54	241 097,05
	a) finansowe	2 100 089,54	241 097,05
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	300 000,00
	a) finansowe	-	300 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	13 240 348,10	14 086 113,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Grażyna Solon

W-ce Prezes Zarządu  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Grażyna Solon*

(pieczęć i podpis)

Przecław, 20-05-2019

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Przecławiu

W-ce Prezes Zarządu  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
*Grażyna Solon*  
Grażyna Solon

PREZES ZARZĄDU  
BS w Przecławiu

*Krystyna Skowronska*  
Krystyna Skowronska

Członek Zarządu

*Iwona Chmiel*  
Iwona Chmiel

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Przecławiu  
 Adres siedziby Banku - w Przecławiu , ul.Krótką 2 , 39-320 Przecław  
 Nr kodu bankowego - 91840004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>1 578 164,70</b>	<b>1 651 014,06</b>
	1. Od sektora finansowego	200 768,90	185 098,12
	2. Od sektora niefinansowego	958 140,13	1 074 270,81
	3. Od sektora budżetowego	236 900,69	220 535,07
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	182 354,98	171 110,06
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>404 437,48</b>	<b>413 497,41</b>
	1. Od sektora finansowego	-	2 838,80
	2. Od sektora niefinansowego	390 018,47	400 920,44
	3. Od sektora budżetowego	14 419,01	9 738,17
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>1 173 727,22</b>	<b>1 237 516,65</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>499 584,96</b>	<b>504 797,44</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>64 930,22</b>	<b>60 095,16</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>434 654,74</b>	<b>444 702,28</b>
VII.	<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	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>14 652,06</b>	<b>98 371,36</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	14 652,06	98 371,36
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>1 623 034,02</b>	<b>1 780 590,29</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>66 971,38</b>	<b>219 625,40</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 500,56</b>	<b>2 094,35</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>1 300 335,20</b>	<b>1 304 230,87</b>
	1. Wynagrodzenia	691 335,89	740 013,95
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	145 522,06	149 999,09
	3. Inne	463 477,25	414 217,83
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>51 495,55</b>	<b>47 949,68</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>534 648,87</b>	<b>1 158 295,35</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	534 648,87	1 158 295,35
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>378 159,33</b>	<b>663 033,82</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	378 159,33	663 033,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>156 489,54</b>	<b>495 261,53</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>179 184,55</b>	<b>150 679,26</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>179 184,55</b>	<b>150 679,26</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>7 429,00</b>	<b>90 965,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>171 755,55</b>	<b>59 714,26</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

W-ce Prezesa Zarządu  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 Grażyna Solon  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY  
 w Przecławiu

PREZES ZARZĄDU  
 BS w Przecławiu  
 Krystyna Skowrońska

Przecław, 20-05-2019

W-ce Prezesa Zarządu  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 Grażyna Solon

Członek Zarządu  
 Iwona Chmiel

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Przecławiu  
 Adres siedziby Banku - w Przecławiu , ul.Krótką 2 , 39-320 Przecław  
 Nr kodu bankowego - 91840004

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>6 742 356,11</b>	<b>6 682 403,89</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>6 742 356,11</b>	<b>6 682 403,89</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>230 100,00</b>	<b>233 200,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	10 700,00	3 100,00
	- z dywidendy	1 000,00	600,00
	- z tytułu wyceny	-	-
	- wpłat udziałów	-	200,00
	- wpłat nowych członków	1 000,00	400,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	11 700,00	3 700,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	11 700,00	3 700,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>219 400,00</b>	<b>230 100,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>6 138 399,89</b>	<b>5 966 281,82</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	60 043,67	172 118,07
	a) zwiększenia (z tytułu )	60 043,67	172 118,07
	- przebiegania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	59 714,26	172 028,07
	- wpłat wpisowego	300,00	90,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	- przekazanie zysku z lat ubiegłych	29,41	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- .....	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>6 198 443,56</b>	<b>6 138 399,89</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>97 149,72</b>	<b>93 931,17</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 811,47	3 218,55
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	3 218,55
	-	-	3 218,55
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 811,47	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- .....	1 811,47	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>95 338,25</b>	<b>97 149,72</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>150 000,00</b>	<b>150 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przebiegania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>150 000,00</b>	<b>150 000,00</b>

*Łolon* *Almille* *10/21*

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	66 962,83	66 962,83
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	66 962,83	66 962,83
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	59 743,67	172 028,07
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	59 743,67	172 028,07
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	59 743,67	172 028,07
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	59 743,67	171 998,66
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	29,41
	- zysk z lat ubiegłych	-	29,41
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	59 743,67	172 028,07
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	59 743,67	172 028,07
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- 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	-	29,41
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	-	29,41
7.	Wynik netto	171 755,55	59 714,26
	a) zysk netto	171 755,55	59 714,26
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	6 901 900,19	6 742 356,11
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	6 901 900,19	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Grażyna Solon  
 W-ce Prezes Zarządu  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

Grażyna Solon  
 (pieczęć i podpis)  
 Przecław, 20-05-2019

BANK SPÓŁDZIELCZY  
 w Przecławiu

W-ce Prezes Zarządu  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Grażyna Solon

PREZES ZARZĄDU  
 BS w Przecławiu

Krystyna Skowrońska

Członek Zarządu

Iwona Chmiel

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Przeclawiu  
 Adres siedziby Banku - w Przeclawiu , ul.Krótką 2 , 39-320 Przeclaw  
 Nr kodu bankowego - 91840004

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>120 116,29</b>	<b>403 495,34</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>171 755,55</b>	<b>59 714,26</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 51 639,26</b>	<b>343 781,08</b>
1.	Amortyzacja	51 495,55	47 949,68
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	22 606,48	162 645,37
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 7 246 621,16	- 157 132,56
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 766 025,93	95 359,29
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 4 693 634,85	- 323 842,78
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)	3 003 941,93	- 1 754 010,01
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 335 487,02	2 957 134,72
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	- 148 317,46	39 316,42
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 8 003,00	- 110 487,64
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 612,51	799 179,84
18.	Inne korekty	- 138 232,21	186 028,43
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>120 116,29</b>	<b>403 495,34</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 45 785,60</b>	<b>- 49 532,48</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</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>45 785,60</b>	<b>49 532,48</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)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	45 785,60	52 751,03
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	3 218,55
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 45 785,60</b>	<b>- 49 532,48</b>

*Andrzej Czumak* *AK-1*

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 12 211,47	- 503 010,00
I.	Wpływy	1 300,00	690,00
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	1 000,00	600,00
6.	Inne wpływy finansowe	300,00	90,00
II.	Wydatki	13 511,47	503 700,00
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	-	500 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	11 700,00	3 700,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	1 811,47	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 12 211,47	- 503 010,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	62 119,22	149 047,14
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	62 119,22	149 047,14
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 954 962,49	2 104 009,63
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	2 017 081,71	1 954 962,49
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Grażyna Solon

Zarząd Banku :

W-ce Prezes Zarządu  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Grażyna Solon*  
 Grażyna Solon  
 (pieczęć i podpis)

BANK SPÓŁDZIELCZY  
 w Przecławiu

Przecław, 20-05-2019

W-ce Prezes Zarządu  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY  
*Grażyna Solon*  
 Grażyna Solon

PREZES ZARZĄDU  
 BS w Przecławiu

*Krystyna Szawronska*  
 Krystyna Szawronska

Członek Zarządu

*Iwona Chmiel*  
 Iwona Chmiel