

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>2 098 037,33</b>	<b>1 451 100,11</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 098 037,33	1 451 100,11
	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>56 732 512,43</b>	<b>56 140 224,85</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 075 691,63	7 468 721,83
	2. Terminowe	47 656 820,80	48 671 503,02
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>44 990 275,76</b>	<b>40 437 454,57</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 166 729,48	1 830 002,65
	2. Terminowe	43 823 546,28	38 607 451,92
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 296 952,96</b>	<b>6 314 794,08</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 296 952,96	6 314 794,08
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>2 101 572,00</b>	<b>2 101 508,29</b>
	1. Banków	2 101 572,00	2 101 508,29
	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>561 610,00</b>	<b>561 610,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	560 400,00	560 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 210,00	1 210,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>42 199,67</b>	<b>53 587,96</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 359 587,68</b>	<b>2 416 212,18</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>366 477,86</b>	<b>558 818,28</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	366 477,86	558 818,28
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>333 990,40</b>	<b>290 399,15</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	324 134,00	280 154,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 856,40	10 245,15
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>115 883 216,09</b>	<b>110 325 709,47</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Pietras

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Pietras  
 (pieczęć i podpis)

Ożarów, 30-04-2019

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Pietras

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

Sylvia Siemińska

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz

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	95 192 547,15	85 699 315,30
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	55 059 509,99	46 605 285,91
	a) bieżące	28 320 979,75	22 996 140,07
	b) terminowe	26 738 530,24	23 609 145,84
	2. Pozostałe, w tym:	40 133 037,16	39 094 029,39
	a) bieżące	33 991 441,11	33 494 623,89
	b) terminowe	6 141 596,05	5 599 405,50
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 639 777,38	13 836 381,33
	1. Bieżące	9 639 777,38	13 836 381,33
	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	701 013,16	803 138,98
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	25 615,26	24 899,19
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	25 615,26	24 899,19
X.	Rezerwy	410 179,35	379 186,33
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	182 870,00	159 671,00
	2. Pozostałe rezerwy	227 309,35	219 515,33
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	242 340,00	253 470,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 134 326,22	8 740 810,05
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	85 132,12	85 132,12
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	352 285,45	403 376,17
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>115 883 216,09</b>	<b>110 325 709,47</b>
	Współczynnik wypłacalności	20,07	21,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Bożena Pietras

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Pietras  
(pieczęć i podpis)

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Pietras

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

Sylvia Siemińska

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz

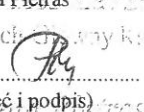
Ożarów, 30-04-2019

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

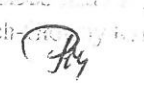
w 0,00 zł.

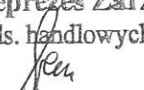
poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>3 493 968,82</b>	<b>3 248 461,01</b>
	1. Od sektora finansowego	920 364,90	1 049 612,96
	2. Od sektora niefinansowego	2 250 215,93	1 956 132,62
	3. Od sektora budżetowego	286 008,32	209 170,15
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	37 379,67	33 545,28
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>472 041,78</b>	<b>500 271,61</b>
	1. Od sektora finansowego	-	944,07
	2. Od sektora niefinansowego	370 935,62	365 723,18
	3. Od sektora budżetowego	101 106,16	133 604,36
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 021 927,04</b>	<b>2 748 189,40</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>837 258,72</b>	<b>860 765,78</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>111 687,82</b>	<b>106 533,73</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>725 570,90</b>	<b>754 232,05</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>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>3 747 497,94</b>	<b>3 502 421,45</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>12 951,02</b>	<b>243 657,47</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 671,35</b>	<b>17 092,85</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 536 997,04</b>	<b>2 481 224,29</b>
	1. Wynagrodzenia	1 315 837,50	1 369 272,77
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	310 855,28	316 897,02
	3. Inne	910 304,26	795 054,50
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>208 712,59</b>	<b>184 942,76</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>670 320,05</b>	<b>566 333,82</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	670 320,05	566 333,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>188 287,52</b>	<b>100 967,97</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	188 287,52	100 967,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>482 032,53</b>	<b>465 365,85</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>531 035,45</b>	<b>597 453,17</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>531 035,45</b>	<b>597 453,17</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>178 750,00</b>	<b>194 077,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>352 285,45</b>	<b>403 376,17</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Pietras Zarządu ds. finansowych i księgowy  
  
 Ożarów, 30-04-2019

**Zarząd Banku :**

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych i księgowy  
  
 Bożena Pietras

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych  
  
 Sylwia Siemińska

**PREZES ZARZĄDU**  
  
 Regina Zychewicz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie  
Adres siedziby Banku - ul. Długa 14, 27-530 Ożarów  
Nr kodu bankowego - 94230000

# Bank Spółdzielczy w Ożarowie


## 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>2 445 102,51</b>	<b>1 578 952,44</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>2 445 102,51</b>	<b>1 578 952,44</b>
	a) finansowe	2 445 102,51	1 578 952,44
	b) gwarancyjne	-	-
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>31 360 105,76</b>	<b>27 698 313,37</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:  
Bożena Pietras

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowych - Główny Księgowy


  
Bożena Pietras  
(pieczęć i podpis)

**Zarząd Banku :**

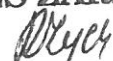
Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowych - Główny Księgowy

  
Bożena Pietras

Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych

  
Sylwia Siemińska

**PREZES ZARZĄDU**

  
Regina Zychewicz

Ożarów, 30-04-2019

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>9 582 788,34</b>	<b>9 200 844,71</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>9 582 788,34</b>	<b>9 200 844,71</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>253 470,00</b>	<b>248 800,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 130,00	4 670,00
	- z dywidendy	1 470,00	16 772,54
	- wpłat udziałów	-	16 162,54
	- wpłat nowych członków	1 470,00	610,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	12 600,00	12 102,54
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	12 600,00	8 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	4 102,54
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>242 340,00</b>	<b>253 470,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>8 740 810,05</b>	<b>8 339 771,49</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	393 516,17	401 038,56
	a) zwiększenia (z tytułu )	393 516,17	401 038,56
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	393 376,17	400 978,56
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	140,00	60,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>9 134 326,22</b>	<b>8 740 810,05</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>85 132,12</b>	<b>85 132,12</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	-	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>85 132,12</b>	<b>85 132,12</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>

*[Handwritten signatures]*

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		za 2018 r.	za 2017 r.
<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>		-	-
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		-	-
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-
- z przeksięgowania funduszu rezerwowego			
-			
<b>5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>		-	-
<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>		403 376,17	427 141,10
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		403 376,17	427 141,10
-korekty błędów podstawowych		-	-
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		403 376,17	427 141,10
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		403 376,17	427 141,10
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
- zysk z lat ubiegłych			
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)		403 376,17	427 141,10
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy		393 376,17	400 978,56
- przekazania zysku na dywidendę		-	16 162,54
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka		-	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu		10 000,00	10 000,00
- przeznaczenie zysku na ZFSS		-	-
- 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		-	-
<b>7. Wynik netto</b>		<b>352 285,45</b>	<b>403 376,17</b>
a) zysk netto		352 285,45	403 376,17
b) strata netto			
c) odpisy z zysku		-	-
<b>III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>		<b>9 914 083,79</b>	<b>9 582 788,34</b>
<b>IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>		<b>9 914 083,79</b>	<b>x</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

Wiceprezes Zarządu  
ds. rachunkowych:  
Bożena Pietras  
ds. finansowych - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Bożena Pietras  
(pieczęć i podpis)  
Ożarów, 30-04-2019

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Pietras

Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych

Sylvia Siemińska

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz

**RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW 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>2 415 596,82</b>	<b>1 505 860,13</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>352 285,45</b>	<b>403 376,17</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>2 063 311,37</b>	<b>1 102 483,96</b>
1.	Amortyzacja	208 712,59	184 942,76
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	30 993,02	145 001,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 63,71	- 420 901,16
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 014 682,22	7 615 739,67
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 4 534 980,07	- 6 471 199,64
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	5 296 627,90	971 174,20
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	- 102 125,82	- 847 919,23
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 43 591,25	- 131 429,63
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	716,07	502 768,47
18.	Inne korekty	192 340,42	559 844,46
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>2 415 596,82</b>	<b>1 505 860,13</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 140 699,80</b>	<b>- 175 749,83</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>140 699,80</b>	<b>175 749,83</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)	-	101 500,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	140 699,80	74 249,83
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 140 699,80</b>	<b>- 175 749,83</b>

*[Handwritten signatures]*

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14, 27-530 Ożarów  
 Nr kodu bankowego - 94230000

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 20 990,00	- 21 432,54
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	1 610,00	16 832,54
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	1 470,00	16 772,54
6.	Inne wpływy finansowe	140,00	60,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	22 600,00	38 265,08
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	12 600,00	28 265,08
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 000,00	10 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 20 990,00	- 21 432,54
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	2 253 907,02	1 308 677,76
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	2 253 907,02	1 308 677,76
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	8 919 821,94	7 611 144,18
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	11 173 728,96	8 919 821,94
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Pietras

**Zarząd Banku :**

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych Główny Księgowy

*Bożena Pietras*  
(pieczęć i podpis)

Ożarów, 30-04-2019

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych Główny Księgowy

*Bożena Pietras*

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

*Sylwia Siemińska*

**PREZES ZARZĄDU**

*Regina Zychewicz*