

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Płońsku  
 Adres siedziby Banku - 09-100 Płońsk, ul. Płocka 28  
 Nr kodu bankowego - 82300007

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>7 638 447,44</b>	<b>6 225 004,06</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 638 447,44	6 225 004,06
	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>161 814 474,19</b>	<b>167 715 203,48</b>
	1. W rachunku bieżącym	18 272 019,55	21 843 572,16
	2. Terminowe	143 542 454,64	145 871 631,32
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>346 257 884,35</b>	<b>341 047 214,91</b>
	1. W rachunku bieżącym	62 660 316,30	62 932 871,24
	2. Terminowe	283 597 568,05	278 114 343,67
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>30 291 972,08</b>	<b>6 852 446,87</b>
	1. W rachunku bieżącym	23 186,63	186 713,47
	2. Terminowe	30 268 785,45	6 665 733,40
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>82 894 817,16</b>	<b>94 789 316,76</b>
	1. Banków	28 329 879,56	40 348 327,05
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	54 564 937,60	54 440 989,71
	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>7 393 516,50</b>	<b>6 893 516,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	7 393 516,50	6 893 516,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>111 814,80</b>	<b>184 138,11</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>12 253 705,97</b>	<b>12 919 917,79</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 628 863,12</b>	<b>1 196 950,71</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	14 245,73	14 245,73
	2. Pozostałe	1 614 617,39	1 182 704,98
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 232 030,98</b>	<b>1 067 335,60</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	975 401,00	845 478,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	256 629,98	221 857,60
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>651 517 526,59</b>	<b>638 891 044,79</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Anna Grzymała

Zarząd Banku :

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU  
 DYREKTOR FINANSOWY  
 (pieczęć i podpis)  
 mgr Anna Grzymała  
 Płońsk, 28-03-2019

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Finansów i Bezpieczeństwa

Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Handlowych

Robert Malinowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Płońsku  
 Adres siedziby Banku - 09-100 Płońsk, ul. Płocka 28  
 Nr kodu bankowego - 82300007

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	135 113,12	1 581 596,59
	1. W rachunku bieżącym	433,12	518,00
	2. Terminowe	134 680,00	1 581 078,59
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	514 820 761,96	506 252 238,14
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	306 415 974,57	310 245 855,11
	a) bieżące	97 667 999,41	80 564 808,31
	b) terminowe	208 747 975,16	229 681 046,80
	2. Pozostałe, w tym:	208 404 787,39	196 006 383,03
	a) bieżące	130 101 925,51	116 861 440,29
	b) terminowe	78 302 861,88	79 144 942,74
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 555 264,80	51 072 697,28
	1. Bieżące	43 842 706,39	41 308 354,19
	2. Terminowe	10 712 558,41	9 764 343,09
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 152 792,99	3 354 326,39
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 783 954,22	7 336 619,66
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	539 340,93	569 190,32
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 252,97	2 997,12
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	536 087,96	566 193,20
X.	Rezerwy	2 342 326,52	1 879 777,48
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	750 400,00	528 101,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 591 926,52	1 351 676,48
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 847 207,01	10 645 673,61
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 631 100,00	1 697 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	53 317 056,68	49 029 070,62
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	131 365,27	131 365,27
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	109 800,24
XVII.	Zysk (strata) netto	4 261 243,09	4 230 989,19
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>651 517 526,59</b>	<b>638 891 044,79</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>15,58</b>	<b>16,83</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Grzymała

Zarząd Banku :

PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU  
 DYREKTOR FINANSOWY

(pieczęć i podpis)  
 mgr Anna Grzymała

Płońsk, 28-03-2019

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Finansów i Bezpieczeństwa

Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Handlowych

Robert Malinowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Płońsku  
Adres siedziby Banku - 09-100 Płońsk, ul. Płocka 28  
Nr kodu bankowego - 82300007

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	67 342 941,14	66 835 000,40
	1. Zobowiązania udzielone:	58 342 941,14	56 835 000,40
	a) finansowe	49 704 316,20	49 386 275,61
	b) gwarancyjne	8 638 624,94	7 448 724,79
	2. Zobowiązania otrzymane:	9 000 000,00	10 000 000,00
	a) finansowe	9 000 000,00	10 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	374 652 824,67	320 264 443,34

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
Anna Grzymała

Zarząd Banku :

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU  
DYREKTOR FINANSOWY

(pieczęć i podpis)  
mgr Anna Grzymała

Płońsk, 28-03-2019

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. Finansów i Bezpieczeństwa

Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. Handlowych

Robert Malinowski

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>23 922 701,16</b>	<b>23 769 384,17</b>
	1. Od sektora finansowego	2 171 933,19	2 570 792,43
	2. Od sektora niefinansowego	18 337 493,80	17 956 850,03
	3. Od sektora budżetowego	673 920,42	598 655,42
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 739 353,75	2 643 086,29
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>4 795 985,36</b>	<b>6 750 986,06</b>
	1. Od sektora finansowego	696 612,29	753 981,59
	2. Od sektora niefinansowego	3 604 150,76	5 449 192,33
	3. Od sektora budżetowego	495 222,31	547 812,14
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>19 126 715,80</b>	<b>17 018 398,11</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>5 298 172,53</b>	<b>5 259 190,36</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>505 537,54</b>	<b>496 640,63</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>4 792 634,99</b>	<b>4 762 549,73</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>251 836,78</b>	<b>162 267,43</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	80 191,83	80 840,21
	2. Pozostałych	171 644,95	81 427,22
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>149 297,49</b>	<b>167 787,34</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>24 320 485,06</b>	<b>22 111 002,61</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>75 433,20</b>	<b>302 596,73</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>333 929,54</b>	<b>243 092,00</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>13 900 734,82</b>	<b>12 636 364,17</b>
	1. Wynagrodzenia	7 309 919,94	6 745 386,79
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 425 264,02	1 394 205,59
	3. Inne	5 165 550,86	4 496 771,79
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>940 939,57</b>	<b>872 343,29</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>7 769 423,22</b>	<b>4 168 191,58</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 769 423,22	4 168 191,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>4 895 037,98</b>	<b>1 463 402,89</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 895 037,98	1 463 402,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 874 385,24</b>	<b>2 704 788,69</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>6 345 929,09</b>	<b>5 957 011,19</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>6 345 929,09</b>	<b>5 957 011,19</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>2 084 686,00</b>	<b>1 726 022,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 261 243,09</b>	<b>4 230 989,19</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Grzymała

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU  
 DYREKTOR FINANSOWY

(pieczęć i podpis)

mgr Anna Grzymała  
 Płońsk, 28-03-2019

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Finansów i Społeczności

Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. Handlowych

Robert Malinowski

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>56 198 925,32</b>	<b>51 976 492,54</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>56 198 925,32</b>	<b>51 976 492,54</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 697 700,00</b>	<b>1 745 700,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 66 600,00	- 48 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	2 400,00	17 400,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	2 400,00	17 400,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	69 000,00	65 400,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	69 000,00	65 400,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 631 100,00</b>	<b>1 697 700,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>49 029 070,62</b>	<b>44 367 597,80</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 287 986,06	4 661 472,82
	a) zwiększenia (z tytułu )	4 287 986,06	4 661 472,82
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 287 686,06	4 661 172,82
	- wpłat wpisowego	300,00	300,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>53 317 056,68</b>	<b>49 029 070,62</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>131 365,27</b>	<b>131 365,27</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>131 365,27</b>	<b>131 365,27</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>480 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	520 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	520 000,00
	- z podziału zysku	-	520 000,00
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>1 000 000,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
5.	<b>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		
	-		
5.2.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
6.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	4 340 789,43	5 251 829,47
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 340 789,43	5 251 829,47
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 340 789,43	5 251 829,47
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	5 142 029,23
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	109 800,24
	- zysk z lat ubiegłych		109 800,24
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	4 340 789,43	5 251 829,47
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 287 686,06	4 661 172,82
	- przekazania zysku na dywidendę	53 103,37	70 656,65
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka		520 000,00
	- 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	-	109 800,24
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.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	109 800,24
7.	<b>Wynik netto</b>	4 261 243,09	4 230 989,19
	a) zysk netto	4 261 243,09	4 230 989,19
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
III.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	60 340 765,04	56 198 925,32
IV.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	60 340 765,04	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Grzymała  
 PREZES ZARZĄDU  
 DYREKTOR FINANSOWY

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)  
 Płońsk, 28-03-2019

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Finansów i Bezpieczeństwa

Wioleta Cielińska

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Handlowych

Robert Malinowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Płońsku  
 Adres siedziby Banku - 09-100 Płońsk, ul. Płocka 28  
 Nr kodu bankowego - 82300007

**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>1 837 539,41</b>	<b>2 742 403,43</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 261 243,09</b>	<b>4 340 789,43</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 2 423 703,68</b>	<b>- 1 598 386,00</b>
1.	Amortyzacja	940 939,57	872 343,29
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 2 076 805,30	- 1 837 718,93
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	103 239,94	16 213,86
5.	Zmiana stanu rezerw	462 549,04	16 354,38
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	15 595 507,20	30 674 038,99
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 329 176,68	22 697 572,53
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 28 650 194,65	19 716 499,35
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	- 84,88	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 051 091,34	14 231 842,26
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	- 2 552 665,44	1 607 552,96
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 164 439,53	207 711,37
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	30 105,24	1 004 164,01
18.	Inne korekty	- 431 912,41	1 080 266,93
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>1 837 539,41</b>	<b>2 742 403,43</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 1 733 799,60</b>	<b>1 201 186,50</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>3 871 844,78</b>	<b>2 512 969,73</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)	1 300 000,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	46 341,46
6.	Inne wpływy inwestycyjne	2 571 844,78	2 466 628,27
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>5 605 644,38</b>	<b>1 311 783,23</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)	5 300 000,00	700 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	305 644,38	611 783,23
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 1 733 799,60</b>	<b>1 201 186,50</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 2 261 849,04	- 3 762 338,82
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	2 700,00	17 700,00
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	2 400,00	17 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	300,00	300,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	2 264 549,04	3 780 038,82
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	1 444 285,71	2 888 571,42
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	698 159,96	755 410,75
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	122 103,37	136 056,65
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 2 261 849,04	- 3 762 338,82
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 2 158 109,23	181 251,11
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 2 158 109,23	181 251,11
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	28 068 576,22	27 887 325,11
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	25 910 466,99	28 068 576,22
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	18 010 819,09	21 415 216,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Grzymała

**Zarząd Banku :**

PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU  
 DYREKTOR FINANSOWY

(pieczęć i podpis)  
 mgr Anna Grzymała

Płońsk, 28-03-2019

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Finansów i Bezpieczeństwa

Wioleta Culińska

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Handlowych

Robert Malinowski