

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 256 490,12	1 764 805,64
	1. W rachunku bieżącym	1 256 490,12	1 764 805,64
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	52 565 429,35	45 637 146,92
	1. W rachunku bieżącym	7 212 300,09	5 598 691,87
	2. Terminowe	45 353 129,26	40 038 455,05
IV	Należności od sektora niefinansowego	42 481 047,21	44 105 483,45
	1. W rachunku bieżącym	2 659 668,36	2 931 007,50
	2. Terminowe	39 821 378,85	41 174 475,95
V	Należności od sektora budżetowego	19 550 859,76	15 491 220,09
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	19 550 859,76	15 491 220,09
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	302 301,54	302 314,36
	1. Banków	302 301,54	302 314,36
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	784 800,00	784 800,00
	1. W instytucjach finansowych	784 800,00	783 800,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	15 866,22	9 980,63
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 733 593,23	1 849 570,52
XV	Inne aktywa	79 859,00	110 030,50
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	79 859,00	110 030,50
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	308 463,79	314 994,19
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	280 353,00	301 714,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	28 110,79	13 280,19
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	119 078 710,22	110 370 346,30

Zarząd Banku

Halina Banaszak

/-/

Prezes Zarządu

Maria Ejma

/-/

Wiceprezes Zarządu

Barbara Grzesiak

/-/

Wiceprezes Zarządu

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2018

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	94 587 093,46	86 703 332,17
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	64 386 707,83	61 142 951,29
	a) bieżące	35 243 375,50	31 286 869,92
	b) terminowe	29 143 332,33	29 856 081,37
	2. Pozostałe, w tym:	30 200 385,63	25 560 380,88
	a) bieżące	29 410 339,57	24 821 245,75
	b) terminowe	790 046,06	739 135,13
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 834 867,61	6 662 320,37
	1. Bieżące	6 834 867,61	5 542 965,18
	2. Terminowe	0,00	1 119 355,19
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	302 400,20	443 748,14
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	83 507,10	92 549,68
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	83 507,10	92 549,68
X	Rezerwy	693 592,62	731 836,49
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 788,00	35 708,00
	2. Pozostałe rezerwy	658 804,62	696 128,49
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	249 800,00	251 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 325 528,86	14 285 328,86
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	33 883,88	33 883,88
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	868 036,49	1 066 346,71
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	119 078 710,22	110 370 346,30
	Współczynnik wypłacalności	29,78%	27,54%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

Podpis: /-/ Danuta Rachuba

Data: 2019-05-23

ZARZĄD BANKU

Halina Banaszak

Maria Ejma

Barbara Grzesiak

/-/

/-/

/-/

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Ślesinie
ul. Plac Wolności 14
62-561 Ślesin

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 093 120,35	1 620 995,26
	1. Zobowiązania udzielone	3 093 120,35	1 620 995,26
	a) finansowe	3 093 120,35	1 620 995,26
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	64 642 736,31	61 926 023,26

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

Podpis: */-/ Danuta Rachuba*

Data: **23.05.2019**

ZARZĄD BANKU

Halina Banaszak

Maria Ejma

Barbara Grzesiak

/-/

/-/

/-/

Prezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	3 540 843,02	3 522 119,75
	1. Od sektora finansowego	772 842,58	665 593,55
	2. Od sektora niefinansowego	2 271 854,25	2 333 387,93
	3. Od sektora budżetowego	485 374,14	512 316,81
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 772,05	10 821,46
II	Koszty odsetek	420 918,09	567 898,34
	1. Od sektora finansowego	33,02	21,62
	2. Od sektora niefinansowego	415 662,89	563 693,62
	3. Od sektora budżetowego	5 222,18	4 183,10
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 119 924,93	2 954 221,41
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 404 001,01	1 397 909,42
V	Koszty prowizji	99 783,34	91 239,60
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 304 217,67	1 306 669,82
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	4 424 142,60	4 260 891,23
XI	Pozostałe przychody operacyjne	55 746,17	238 455,56
XII	Pozostałe koszty operacyjne	9 170,85	14 481,59
XIII	Koszty działania banku	3 199 654,47	2 980 656,62
	1. Wynagrodzenia	1 831 919,38	1 720 973,50
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	324 895,79	305 975,94
	3. Inne	1 042 839,30	953 707,18
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	135 325,33	139 524,00
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	53 479,84	17 565,61
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	53 479,84	17 565,61
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	30 889,21	5 958,74
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	30 889,21	5 958,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	22 590,63	11 606,87
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 113 147,49	1 353 077,71
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 113 147,49	1 353 077,71
XXI	Podatek dochodowy	245 111,00	286 731,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	868 036,49	1 066 346,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

/-/ Danuta Rachuba

Podpis:

Zarząd Banku

Halina Banaszak

Maria Ejma

Barbara Grzesiak

/-/

/-/

/-/

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	868 036,49	1 066 346,71
II	Korekty razem:	289 836,55	207 107,08
	1. Amortyzacja	135 325,33	139 524,00
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-38 243,87	-5 064,58
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	12,82	-6,41
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 314 674,21	-10 603 654,84
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 405 031,93	3 049 597,22
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 056 308,53	7 645 674,73
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-141 347,94	138 279,90
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	6 530,40	-6 239,26
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-9 042,58	-151 003,68
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 157 873,04	1 273 453,79
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-25 233,63	-121 130,47
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-25 233,63	-121 130,47
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-25 233,63	-121 130,47
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 800,00	500,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 800,00	500,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-29 146,71	-31 447,04
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-2 800,00	-4 400,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-26 346,71	-27 047,04
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-27 346,71	-30 947,04
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 105 292,70	1 121 376,28
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 105 292,70	1 121 376,28
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	7 363 497,51	6 242 121,23
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	8 468 790,21	7 363 497,51
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	6 353 494,26	5 052 653,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

/-/ Danuta Rachuba
Podpis:

Data: **23.05.2019**

ZARZĄD BANKU

Halina Banaszak

Maria Ejma

Barbara Grzesiak

/-/

/-/

/-/

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 736 559,45	14 701 159,78
	- korekty błędów podstawowych		0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15 736 559,45	14 701 159,78
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	251 000,00	255 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 200,00	-4 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 600,00	400,00
	- wpłata udziałów członkowskich	1 600,00	400,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		0,00
	- dywidenda		0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 800,00	4 400,00
	- wypłata udziałów członkowskich	2 800,00	4 400,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	249 800,00	251 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 285 328,86	12 702 174,74
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 040 400,00	1 583 154,12
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 040 400,00	1 583 154,12
	- podział z zysku	1 040 200,00	1 580 000,00
	- wpisowe	200,00	100,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	3 054,12
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 325 528,86	14 285 328,86
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	33 883,88	36 938,00
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-3 054,12
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	3 054,12
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	3 054,12
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	33 883,88	33 883,88
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 066 346,71	1 607 047,04
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 066 346,71	1 607 047,04
- korekty błędów podstawowych		0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 066 346,71	1 607 047,04
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 066 346,71	-1 607 047,04
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00
- zysk netto		0,00
- inne		0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 066 346,71	1 607 047,04
- podział zysku netto na kapitał zapasowy	1 040 000,00	1 580 000,00
- podział zysku netto na fundusz społeczno-kulturalny	16 346,71	17 047,04
- podział zysku netto na ZFŚS	10 000,00	10 000,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		0,00
- korekty błędów podstawowych		0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		0,00
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00
- strata z roku ubiegłego		0,00
- inne		0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00
- pokrycie straty		0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00
7. Wynik netto	868 036,49	1 066 346,71
a) zysk netto	868 036,49	1 066 346,71
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 577 249,23	15 736 559,45
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 529 212,74	15 710 212,74

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

Podpis: .../././Danuta.Rachuba.....

Data: **23.05.2019**

ZARZĄD BANKU

Halina Banaszak	Maria Ejma	Barbara Grzesiak
/-/	/-/	/-/
Prezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)