

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Losicach

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Losicach
Adres siedziby Banku - ul. Białska 6, 08-200 Losice
Nr kodu bankowego - 80380007

ul. Białska 6, 08-200 Losice
tel. 083 359 05 16, 18

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 104 417,58	4 656 334,84
	1. W rachunku bieżącym	5 104 417,58	4 656 334,84
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	51 948 417,43	56 804 259,03
	1. W rachunku bieżącym	29 120 746,67	23 086 382,19
	2. Terminowe	22 827 670,76	33 717 876,84
IV.	Należności od sektora niefinansowego	178 857 669,10	171 120 476,55
	1. W rachunku bieżącym	32 392 181,29	24 548 890,57
	2. Terminowe	146 465 487,81	146 571 585,98
V.	Należności od sektora budżetowego	10 256 594,80	7 095 051,00
	1. W rachunku bieżącym	-	16 775,38
	2. Terminowe	10 256 594,80	7 078 275,62
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	39 426 900,81	28 915 369,67
	1. Banków	731 677,50	1 932 748,23
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	38 695 223,31	22 956 221,44
	3. Pozostałe	-	4 026 400,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	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	3 175 914,60	3 105 914,60
	1. W instytucjach finansowych	3 173 714,60	3 073 714,60
	2. W pozostałych jednostkach	2 200,00	32 200,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 064 321,28	1 514 737,99
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	19 627,09	24 783,97
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 555 493,19	4 519 599,61
XV.	Inne aktywa	959 106,39	663 421,08
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	959 106,39	663 421,08
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	735 353,21	635 027,86
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	695 763,00	617 582,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	39 590,21	17 445,86
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	3 636,86
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	301 103 815,48	279 058 613,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Jaszczuk

Główny Kasyer
Banku Spółdzielczego
w Losicach

Maria Jaszczuk
(pieczęć i podpis)

Losice, 14.05.2019 r.

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu
Monika Kupca

Zarządu
Krzysztof Basilik

PREZES ZARZĄDU
Ryszard Piotruk

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łosicach

ul. Białska 6, 08-200 Łosice
tel. 083 359 05 16-18

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
Adres siedziby Banku - ul. Białska 6, 08-200 Łosice
Nr kodu bankowego - 80380007

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	250 802 242,62	228 928 720,14
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	162 495 473,93	144 154 479,21
	a) bieżące	40 665 503,94	34 800 391,03
	b) terminowe	121 829 969,99	109 354 088,18
	2. Pozostałe, w tym:	88 306 768,69	84 774 240,93
	a) bieżące	82 058 200,16	77 856 983,51
	b) terminowe	6 248 568,53	6 917 257,42
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 261 203,11	14 048 747,91
	1. Bieżące	13 222 625,12	14 019 338,41
	2. Terminowe	38 577,99	29 409,50
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	517 001,82	1 743 828,78
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	117 721,90	108 853,58
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	33 846,81	35 019,44
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	83 875,09	73 834,14
X.	Rezerwy	1 791 417,30	1 748 564,76
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	222 830,00	254 819,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 568 587,30	1 493 745,76
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	443 400,00	469 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 687 819,15	29 584 524,13
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	143 829,77	94 246,48
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 200 000,00	1 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 200 000,00	1 000 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	47 400,06
XVII.	Zysk (strata) netto	2 139 179,81	1 284 127,22
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	301 103 815,48	279 058 613,06
	Współczynnik wypłacalności	18,81	18,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Jaszczuk

Zarząd Banku:

Główny Kasyer
Banku Spółdzielczego
w Łosicach

(pieczęć podpis)

Wiceprezes Zarządu

Monika Kupka

Wiceprezes Zarządu

Urszula Wasiluk

PREZES ZARZĄDU

Romuald Piotruk

Łosice, 14.05.2019 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łosicach

ul. Białska 6, 08-200 Łosice
tel. 083 359 05 16-19

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
Adres siedziby Banku - ul. Białska 6, 08-200 Łosice
Nr kodu bankowego - 80380007

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	25 762 147,13	26 714 886,64
	1. Zobowiązania udzielone:	25 762 147,13	26 714 886,64
	a) finansowe	22 660 604,01	24 335 438,43
	b) gwarancyjne	3 101 543,12	2 379 448,21
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	119 909 808,57	87 088 923,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Jaszczuk

Zarząd Banku :

Główny Kasyjer
Banku Spółdzielczego
w Łosicach
Maria Jaszczuk
(pieczęć i podpis)

Wiceprezes Zarządu
Monika Kupna

Wiceprezes Zarządu
Urszula Wasiluk

PREZES ZARZĄDU
Romuald Piotruk

Łosice, 14.05.2019 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łosicach

ul. Białska 6, 08-200 Łosice
tel. 083 359 05 16, 10

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
Adres siedziby Banku - ul. Białska 6, 08-200 Łosice
Nr kodu bankowego - 80380007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 641 069,92	10 080 181,75
	1. Od sektora finansowego	685 593,26	804 041,15
	2. Od sektora niefinansowego	9 567 070,41	8 890 271,68
	3. Od sektora budżetowego	388 406,25	385 868,92
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	2 379 756,04	1 953 643,91
	1. Od sektora finansowego	-	4,30
	2. Od sektora niefinansowego	2 178 566,07	1 758 529,77
	3. Od sektora budżetowego	201 189,97	195 109,84
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 261 313,88	8 126 537,84
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 826 403,82	2 847 580,16
V.	Koszty prowizji	354 321,36	312 102,72
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 472 082,46	2 535 477,44
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	295 806,71	591 908,95
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	632 108,28	583 074,15
	2. Pozostałych	336 301,57	8 834,80
IX.	Wynik z pozycji wymiany	40 601,02	35 315,49
X.	Wynik na działalności bankowej	11 069 804,07	11 289 239,72
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	540 451,20	456 279,52
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	75 299,07	36 453,66
XIII.	Koszty działania banku	6 597 952,34	6 250 634,01
	1. Wynagrodzenia	4 168 755,87	4 017 185,16
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	850 118,37	797 539,72
	3. Inne	1 579 078,10	1 435 909,13
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	339 926,73	283 652,86
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 243 798,59	4 135 169,38
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 243 798,59	3 742 912,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	392 256,54
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 595 365,27	1 390 921,89
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 595 365,27	1 386 841,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	4 080,32
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 648 433,32	2 744 247,49
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 948 643,81	2 430 531,22
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 948 643,81	2 430 531,22
XXI.	Podatek dochodowy	809 464,00	1 146 404,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 139 179,81	1 284 127,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Jaszczuk

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego
w Łosicach
(pieczęć i podpis)
Maria Jaszczuk

Łosice, 14.05.2019 r.

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu
Monika Kupina

Wiceprezes Zarządu
Urszula Wasiluk

PREZES ZARZĄDU
Romuald Piotruk

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łosicach

ul. Białska 6, 08-200 Łosice
tel. 083 359 05 16, 10

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach

Adres siedziby Banku - ul. Białska 6, 08-200 Łosice

Nr kodu bankowego - 80380007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	32 476 261,03	31 170 393,94
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	32 476 261,03	31 170 393,94
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	465 963,14	477 885,87
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	22 563,14	11 922,73
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 606,09	2 584,79
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	806,09	984,79
	- wpłat nowych członków	800,00	1 600,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	24 169,23	14 507,52
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	12 256,70	14 507,52
	- śmierć członków	11 912,53	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	443 400,00	465 963,14
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	29 584 524,13	27 982 208,14
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 103 295,02	1 602 315,99
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 103 295,02	1 602 315,99
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 103 095,02	1 601 915,99
	- wpłat wpisowego	200,00	400,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 687 819,15	29 584 524,13
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	94 246,48	79 508,49
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	49 583,29	14 737,99
	a) zwiększenie (z tytułu)	49 583,29	14 737,99
	- wycena jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	49 583,29	14 737,99
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	143 829,77	94 246,48
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	-
	- z podziału zysku	200 000,00	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 200 000,00	1 000 000,00

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łosicach

ul. Białska 6, 08-200 Łosice
tel. 083 359 06 10

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
Adres siedziby Banku - ul. Białska 6, 08-200 Łosice
Nr kodu bankowego - 80380007

str. 2.

w 0,00 zł.

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 przeksięgowania funduszu rezerwowego		
	-		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 284 127,22	1 630 791,44
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 284 127,22	1 630 791,44
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 284 127,22	1 630 791,44
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	1 583 391,38
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	47 400,06
	- zysk z lat ubiegłych		47 400,06
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 331 527,28	1 630 791,44
	fundusz zasobowy	1 103 095,02	1 601 915,99
	pokrycie straty	-	-
	fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	-
	fundusz społeczno-kulturalny	-	-
	ZFŚS	-	-
	oprocentowanie udziałów członkowskich	28 432,26	28 875,45
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	47 400,06
	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	-	47 400,06
	7. Wynik netto	2 139 179,81	1 284 127,22
	a) zysk netto	2 139 179,81	1 284 127,22
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	34 614 228,73	32 476 261,03
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 614 228,73	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Jaszczuk

Maria Jaszczuk
Banku Spółdzielczego
w Łosicach

(pieczęć i podpis)

Łosice, 14.05.2019 r.

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
Monika Kupna

Wiceprezes Zarządu
Urszula Wasiluk

PREZES ZARZĄDU
Romuald Piotruk

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Losicach

ul. Bialska 6, 08-200 Losice
tel. 083 350 05 16

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Losicach
Adres siedziby Banku - ul. Bialska 6, 08-200 Losice
Nr kodu bankowego - 80380007

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	11 473 906,05	1 668 657,07
I.	Zysk (strata) netto	2 139 179,81	1 331 527,28
II.	Korekty razem:	9 334 726,24	337 129,79
1.	Amortyzacja	339 926,73	283 652,86
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	42 852,54	85 990,47
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 10 511 531,14	1 806 176,77
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	10 890 206,08	- 6 046 934,48
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 10 898 736,35	- 10 591 571,43
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	21 085 977,68	16 023 470,17
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	- 1 226 826,96	- 765 515,88
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 101 497,98	75 424,36
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	10 040,95	- 970 846,81
18.	Inne korekty	- 295 685,31	437 283,76
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	11 473 906,05	1 668 657,07
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 4 940 663,43	- 2 659 292,25
I.	Wpływy	30 000,00	-
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)	30 000,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	4 970 663,43	2 659 292,25
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)	100 000,00	730 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	370 663,43	429 292,25
6.	Inne wydatki inwestycyjne	4 500 000,00	1 500 000,00
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 4 940 663,43	- 2 659 292,25

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
Adres siedziby Banku - ul. Białska 6, 08-200 Łosice
Nr kodu bankowego - 80380007

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 50 795,40	- 40 398,18
I.	Wpływy	1 806,09	2 984,79
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	1 606,09	2 584,79
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	400,00
II.	Wydatki	52 601,49	43 382,97
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	24 169,23	43 382,97
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	28 432,26	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 50 795,40	- 40 398,18
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 482 447,22	- 1 031 033,36
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	6 482 447,22	- 1 031 033,36
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	27 742 717,03	28 773 750,39
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	34 225 164,25	27 742 717,03
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Jaszczuk

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego
w Łosicach

(pieczęć podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Monika Kupna

Wiceprezes Zarządu

Urszula Wasituk

PREZES ZARZĄDU

Romuald Piotruk

Łosice, 14.05.2019 r.