

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100, Lapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 544 445,30	2 727 247,18
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	3 544 445,30	2 727 247,18
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	18 945 411,57	20 660 111,26
	1. W rachunku bieżącym	9 766 337,38	12 077 829,26
	2. Terminowe	9 179 074,19	8 582 282,00
IV.	Należności od sektora niefinansowego	63 782 301,62	56 594 713,89
	1. W rachunku bieżącym	4 111 350,56	3 957 377,67
	2. Terminowe	59 670 951,06	52 637 336,22
V.	Należności od sektora budżetowego	4 785,26	6 347,06
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 785,26	6 347,06
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	34 395 754,06	31 970 789,76
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	34 395 754,06	31 970 789,76
	3. Pozostałe	-	-
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	1 294 417,80	1 297 417,80
	1. W instytucjach finansowych	1 292 397,20	1 297 417,80
	2. W pozostałych jednostkach	2 020,60	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	824,60
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	771 267,29	762 759,52
XV.	Inne aktywa	261 392,38	218 348,05
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	261 392,38	218 348,05
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	259 711,00	239 618,50
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	252 078,00	231 911,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 633,00	7 707,50
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	17 260,98	35 205,68
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	123 276 747,26	114 513 383,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janina Sańko-Sawczenko

GLÓWNY KSIĘGOWY

Janina Sańko-Sawczenko

(pieczęć i podpis)

Lapy, 25-02-2019

Zarząd Banku :

PREZES

Zarządu BS

Anna Barbara Poniatowska

WICERPREZES

Zarządu BS

Janina Sańko-Sawczenko

Członek Zarządu BS

Anna Zakrzewska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100, Lapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

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	-	3 875,00
	1. W rachunku bieżącym	-	3 875,00
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	107 666 108,14	99 812 034,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	82 411 078,44	76 008 170,55
	a) bieżące	26 366 608,93	21 620 530,59
	b) terminowe	56 044 469,51	54 387 639,96
	2. Pozostałe, w tym:	25 255 029,70	23 803 863,64
	a) bieżące	24 479 452,13	23 111 036,70
	b) terminowe	775 577,57	692 826,94
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 822 338,18	1 775 623,34
	1. Bieżące	765 093,20	606 131,19
	2. Terminowe	1 057 244,98	1 169 492,15
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	211 816,35	389 244,79
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	39 209,41	41 512,27
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	39 209,41	41 512,27
X.	Rezerwy	400 195,16	381 449,21
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 195,00	1 834,00
	2. Pozostałe rezerwy	398 000,16	379 615,21
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	194 100,00	217 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 681 977,78	10 587 377,68
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	209 896,72	209 896,72
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 051 105,52	1 094 570,10
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	123 276 747,26	114 513 383,30
	Współczynnik wypłacalności	19,42	19,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janina Sańko-Sawczenko

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Janina Sańko-Sawczenko

(pieczęć i podpis)

Lapy, 25-02-2019

Zarząd Banku :

PREZES
Zarządu BS

Anna Barbara Poniatońska

WICEPREZES
Zarządu BS

Janina Sańko-Sawczenko

Członek Zarządu BS

Anna Zakrzewska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lapy
Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100, Lapy
Nr kodu bankowego - 80810009

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	4 403 613,52	4 674 435,47
	1. Zobowiązania udzielone:	4 403 613,52	4 674 435,47
	a) finansowe	4 403 613,52	4 674 435,47
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	64 533 805,35	57 237 811,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Janina Sańko-Sawczenko

GLÓWNY KSIĘGOWY

Janina Sańko-Sawczenko

.....
(pieczęć i podpis)

Lapy, 25-02-2019

Zarząd Banku :

PREZES
Zarządu BS

Anna Barbara Poniatowska

WICEPREZES
Zarządu BS

Janina Sańko-Sawczenko

Członek Zarządu BS

Anna Zakrzewska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100, Lapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT


w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 805 900,63	3 517 133,81
	1. Od sektora finansowego	250 525,64	248 094,91
	2. Od sektora niefinansowego	3 024 223,40	2 787 946,57
	3. Od sektora budżetowego	64 828,57	83 957,78
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie doходу	466 323,02	397 134,55
II.	Koszty odsetek	816 805,56	775 257,69
	1. Od sektora finansowego	-	1 030,28
	2. Od sektora niefinansowego	797 844,23	742 534,56
	3. Od sektora budżetowego	18 961,33	31 692,85
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 989 095,07	2 741 876,12
IV.	Przychody z tytułu prowizji	967 423,67	959 295,64
V.	Koszty prowizji	113 731,15	104 365,28
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	853 692,52	854 930,36
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie doходу	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	2 456,79	1 971,63
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	2 456,79	1 971,63
IX.	Wynik z pozycji wymiany	13 028,39	5 431,94
X.	Wynik na działalności bankowej	3 858 272,77	3 593 346,17
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	67 828,63	243 106,56
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	83 957,08	106 399,41
XIII.	Koszty działania banku	2 472 747,83	2 356 508,77
	1. Wynagrodzenia	1 519 815,62	1 443 076,08
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	289 044,22	275 262,69
	3. Inne	663 887,99	638 170,00
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	60 332,18	71 459,54
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	23 491,77	18 587,71
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	23 491,77	18 587,71
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	15 090,98	11 194,80
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	15 090,98	11 194,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	8 400,79	7 392,91
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 300 663,52	1 294 692,10
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 300 663,52	1 294 692,10
XXI.	Podatek dochodowy	249 558,00	200 122,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 051 105,52	1 094 570,10

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Janina Sańko-Sawczenko

GŁÓWNY KSIĘGOWY

 Janina Sańko-Sawczenko
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES
 Zarządu BS

 Anna Barbara Poniatowska

Lapy, 25-02-2019

WICEPREZES
 Zarządu BS

 Janina Sańko-Sawczenko

Członek Zarządu BS

 Anna Zakrzewska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100, Lapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 109 644,50	11 013 974,40
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 109 644,50	11 013 974,40
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	217 800,00	216 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	1 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 162,06	1 000,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	862,06	1 000,00
	- wpłat nowych członków	300,00	-
	- doksięg. udz. zadekł.	2 000,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	26 862,06	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	26 862,06	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	194 100,00	217 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 587 377,68	9 787 337,51
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 094 600,10	800 040,17
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 094 600,10	800 040,17
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 094 570,10	799 940,17
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	30,00	100,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 681 977,78	10 587 377,68
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	209 896,72	209 896,72
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	209 896,72	209 896,72
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

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	1 094 570,10	799 940,17
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 094 570,10	799 940,17
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 094 570,10	-
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	799 940,17
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	zysk z lat ubiegłych	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 094 570,10	799 940,17
	fundusz zasobowy	1 094 570,10	799 940,17
	pokrycie straty	-	-
	fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	fundusz społeczno-kulturalny	-	-
	ZFSS	-	-
	oprocentowanie udziałów członkowskich	-	-
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	-	-
7.	Wynik netto	1 051 105,52	1 094 570,10
a)	zysk netto	1 051 105,52	1 094 570,10
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	13 137 080,02	12 109 644,50
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 137 080,02	12 109 644,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janina Sańko-Sawczenko

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Janina Sańko-Sawczenko
 Lapy, 25-02-2019

Zarząd Banku :

PREZES
 Zarządu BS
 Anna Barbara Poniatowska

WICEPREZES
 Zarządu BS
 Janina Sańko-Sawczenko
 Członek Zarządu BS
 Anna Zakrzewska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100, Lapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 1 423 553,11	2 569 948,90
I.	Zysk (strata) netto	1 051 105,52	1 094 570,10
II.	Korekty razem:	- 2 474 658,63	1 475 378,80
1.	Amortyzacja	60 332,18	71 459,54
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	18 745,95	- 40 667,21
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 2 424 964,30	- 8 726 532,51
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 596 792,19	- 1 009 732,29
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 7 186 025,93	- 288 286,27
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)	-	395 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 3 875,00	3 875,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 900 788,79	11 459 392,66
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	- 177 428,44	231 093,33
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 20 092,50	- 49 664,50
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 2 302,86	- 2 486,32
18.	Inne korekty	- 43 044,33	221 927,37
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 1 423 553,11	2 569 948,90
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 65 015,35	- 260 650,42
I.	Wpływy	3 000,00	-
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)	3 000,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	68 015,35	260 650,42
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	68 015,35	260 650,42
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 65 015,35	- 260 650,42

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 5 725,30	1 100,00
I.	Wpływy	1 192,06	1 100,00
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	1 162,06	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	30,00	100,00
II.	Wydatki	6 917,36	-
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	6 917,36	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 5 725,30	1 100,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 1 494 293,76	2 310 398,48
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 1 494 293,76	2 310 398,48
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	14 805 076,44	12 494 677,96
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	13 310 782,68	14 805 076,44
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janina Sańko-Sawczenko

GLÓWNY KSIĘGOWY

Janina Sańko-Sawczenko

(pieczęć i podpis)

Lapy, 25-02-2019

Zarząd Banku :

PREZES
Zarządu BS

Anna Barbara Poniatowska

WICEPREZES
Zarządu BS

Janina Sańko-Sawczenko

Członek Zarządu BS

Anna Zakrzewska