

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 813 206,14	3 045 178,43
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	4 813 206,14	3 045 178,43
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	95 869 475,30	110 959 407,01
	1. W rachunku bieżącym	12 486 947,69	11 536 540,33
	2. Terminowe	83 382 527,61	99 422 866,68
IV.	Należności od sektora niefinansowego	145 406 412,58	130 757 100,44
	1. W rachunku bieżącym	6 324 664,94	5 945 678,36
	2. Terminowe	139 081 747,64	124 811 422,08
V.	Należności od sektora budżetowego	22 241 441,92	7 759 834,72
	1. W rachunku bieżącym	3 388 528,02	-
	2. Terminowe	18 852 913,90	7 759 834,72
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	66 847 685,09	73 489 722,09
	1. Banków	51 776 439,09	49 374 729,09
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	15 071 246,00	24 114 993,00
	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	1 877 902,65	1 807 902,65
	1. W instytucjach finansowych	1 771 619,00	1 701 619,00
	2. W pozostałych jednostkach	106 283,65	106 283,65
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	30 897,20	83 088,39
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 097 218,05	4 192 622,53
XV.	Inne aktywa	930 099,78	968 182,06
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	930 099,78	968 182,06
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	787 026,06	762 648,91
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	553 217,00	490 256,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	233 809,06	272 392,91
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	342 901 364,77	333 825 687,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Alicja Zielińska

Zarząd Banku :

Zenona Zalewska -Prezes Zarządu

Adam Zbigniew Kowalewski-Wiceprezes Zarządu

.....
 (pieczęć i podpis)

Zambrów, 28.05.2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

		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	-	433,45
	1. W rachunku bieżącym	-	433,45
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	306 983 041,55	289 744 630,44
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	165 537 421,53	186 027 154,18
	a) bieżące	85 746 263,26	109 174 616,67
	b) terminowe	79 791 158,27	76 852 537,51
	2. Pozostałe, w tym:	141 445 620,02	103 717 476,26
	a) bieżące	132 733 467,85	101 864 927,63
	b) terminowe	8 712 152,17	1 852 548,63
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 479 600,07	15 069 885,12
	1. Bieżące	7 651 754,74	10 362 718,77
	2. Terminowe	2 827 845,33	4 707 166,35
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	465 138,90	1 175 282,87
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	133 560,41	143 840,32
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	133 560,41	143 840,32
X.	Rezerwy	754 029,87	854 182,61
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	77 521,00	90 963,00
	2. Pozostałe rezerwy	676 508,87	763 219,61
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	4 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	721 200,00	729 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 454 597,32	20 236 665,46
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	425 570,87	425 570,87
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	157 614,23	157 614,23
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	2. Pozostałe	7 614,23	7 614,23
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	2 621,55
XVII.	Zysk (strata) netto	1 327 011,55	1 285 060,31
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	342 901 364,77	333 825 687,23
	Współczynnik wypłacalności	14,70	15,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Alicja Zielińska

Zarząd Banku :

Zenona Zalewska -Prezes Zarządu
 Adam Zbigniew Kowalewski-Wiceprezes Zarządu

.....
 (pieczęć i podpis)

Zambrów, 28.05.2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	22 837 432,42	21 606 240,56
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	22 837 432,42	21 606 240,56
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	729 900,00	736 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 8 700,00	- 6 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	8 400,00	3 300,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	8 400,00	3 300,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	17 100,00	9 900,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	17 100,00	9 900,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	721 200,00	729 900,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 236 665,46	19 030 914,19
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 217 931,86	1 205 751,27
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 217 931,86	1 205 751,27
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 217 681,86	1 205 641,27
	- wpłat wpisowego	250,00	110,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 454 597,32	20 236 665,46
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	425 570,87	425 570,87
	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	425 570,87	425 570,87
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	150 000,00	150 000,00
	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	150 000,00	150 000,00

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

str. 2.

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	7 614,23	7 614,23
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	z przebiegania funduszu rezerwowego	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 614,23	7 614,23
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 287 681,86	1 253 019,72
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 287 681,86	1 255 641,27
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 287 681,86	1 255 641,27
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	1 253 019,72
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	2 621,55
-	zysk z lat ubiegłych	-	2 621,55
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 287 681,86	1 255 641,27
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 217 681,86	1 205 641,27
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz społeczno wychowawczy	70 000,00	50 000,00
-	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	-	2 621,55
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	2 621,55
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	-	2 621,55
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	2 621,55
7.	Wynik netto	1 327 011,55	1 285 060,31
a)	zysk netto	1 327 011,55	1 285 060,31
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	24 085 993,97	22 837 432,42
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 345 627,07	22 837 432,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:

Alicja Zielińska

Zarząd Banku :

Zenona Zalewska -Prezes Zarządu
 Adam Zbigniew Kowalewski-Wiceprezes Zarządu

(pieczęć i podpis)
 Zambrów, 28.05.2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	7 094 334,84	1 365 821,56
I.	Zysk (strata) netto	1 327 011,55	1 285 060,31
II.	Korekty razem:	5 767 323,29	80 761,25
1.	Amortyzacja	454 297,94	548 079,24
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 9 252,50	- 8 412,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 100 152,74	- 106 246,99
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 642 037,00	7 300 822,38
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 040 339,07	10 615 997,63
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 29 130 919,34	- 4 567 755,11
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)	- 70 000,00	- 154 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 433,45	433,45
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 648 126,06	25 254 185,96
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	- 710 143,97	- 2 618 520,18
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 24 377,15	- 132 516,62
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 10 279,91	- 78 923,35
18.	Inne korekty	38 082,28	138 743,14
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	7 094 334,84	1 365 821,56
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 297 449,77	- 112 950,02
I.	Wpływy	9 252,50	5 047 062,00
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)	-	5 038 650,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	9 252,50	8 412,00
II.	Wydatki	306 702,27	5 160 012,02
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)	-	5 061 250,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	306 702,27	98 762,02
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 297 449,77	- 112 950,02

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrówie
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 4 078 450,00	- 53 868,45
I.	Wpływy	8 650,00	6 031,55
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	8 400,00	3 300,00
6.	Inne wpływy finansowe	250,00	2 731,55
II.	Wydatki	4 087 100,00	59 900,00
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.	Platności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	4 000 000,00	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	17 100,00	9 900,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	70 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 4 078 450,00	- 53 868,45
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 718 435,07	1 199 003,09
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 718 435,07	1 199 003,09
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	14 581 718,76	13 382 715,67
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	17 300 153,83	14 581 718,76
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Alicja Zielińska

Zarząd Banku :

Zenona Zalewska -Prezes Zarządu

Adam Zbigniew Kowalewski-Wiceprezes Zarządu

(pieczęć i podpis)

Zambrów, 28.05.2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów
Nr kodu bankowego - 87750009

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	12 047 871,07	9 899 724,22
	1. Zobowiązania udzielone:	12 047 871,07	9 899 724,22
	a) finansowe	11 764 287,37	9 844 115,52
	b) gwarancyjne	283 583,70	55 608,70
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	118 768 807,42	111 970 940,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:
Alicja Zielińska

Zarząd Banku :
Zenona Zalewska -Prezes Zarządu
Adam Zbigniew Kowalewski-Wiceprezes Zarządu

.....
(pieczęć i podpis)

Zambrów, 28.05.2019