

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 89170001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 324 585,27	3 067 904,66
	1. W rachunku bieżącym	2 324 585,27	3 067 904,66
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	42 241 521,35	45 364 512,43
	1. W rachunku bieżącym	4 706 203,13	4 810 385,02
	2. Terminowe	37 535 318,22	40 554 127,41
IV.	Należności od sektora niefinansowego	72 422 769,91	63 196 794,16
	1. W rachunku bieżącym	716 729,27	1 022 295,33
	2. Terminowe	71 706 040,64	62 174 498,83
V.	Należności od sektora budżetowego	24 588 239,61	28 096 258,69
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	24 588 239,61	28 096 258,69
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	31 618 968,35	17 129 141,63
	1. Banków	24 046 743,35	10 956 340,63
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 572 225,00	6 172 801,00
	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	1 169 731,00	1 169 731,00
	1. W instytucjach finansowych	1 167 711,00	1 167 711,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 020,00	2 020,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	15 225,20	4 817,30
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	6 308 510,17	5 454 289,55
XV.	Inne aktywa	334 399,99	435 891,69
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	334 399,99	435 891,69
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	301 667,10	298 462,15
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	285 028,00	264 751,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 639,10	33 711,15
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	181 325 617,95	164 217 803,26

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zdzisława Osowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
 Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz
 Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

.....
 (pieczęć i podpis)

Maków Mazowiecki, 03-03-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 89170001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	124 590 267,98	119 403 385,96
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	74 794 368,50	69 675 911,31
	a) bieżące	39 170 952,67	33 682 199,56
	b) terminowe	35 623 415,83	35 993 711,75
	2. Pozostałe, w tym:	49 795 899,48	49 727 474,65
	a) bieżące	49 685 704,19	49 407 061,22
	b) terminowe	110 195,29	320 413,43
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 075 009,59	26 271 581,12
	1. Bieżące	36 903 338,51	26 095 825,80
	2. Terminowe	171 671,08	175 755,32
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	123 883,96	108 952,05
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	36 166,49	39 265,26
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	21 033,00	21 156,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	15 133,49	18 109,26
X.	Rezerwy	268 756,00	266 357,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35 776,00	33 047,00
	2. Pozostałe rezerwy	232 980,00	233 310,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	638 760,00	643 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 186 231,77	15 986 075,97
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	191 025,62	189 854,10
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00
	2. Pozostałe	10 000,00	10 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 165 516,54	1 259 131,80
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	181 325 617,95	164 217 803,26
	Współczynnik wypłacalności	18,22	18,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zdzisława Osowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
 Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz
 Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

.....
 (pieczęć i podpis)

Maków Mazowiecki, 03-03-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - dane adresowe
Nr kodu bankowego - 89170001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 601 050,58	3 351 470,59
	1. Zobowiązania udzielone:	1 601 050,58	3 351 470,59
	a) finansowe	1 601 050,58	3 270 581,34
	b) gwarancyjne	-	80 889,25
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	23 211 590,69	16 173 451,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Zdzisława Osowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski

Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz

Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

.....
(pieczęć i podpis)

Maków Mazowiecki, 03-03-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 89170001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 636 586,55	5 190 550,05
	1. Od sektora finansowego	513 020,49	547 978,63
	2. Od sektora niefinansowego	3 688 893,60	3 272 748,63
	3. Od sektora budżetowego	795 162,25	660 916,07
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	639 510,21	708 906,72
II.	Koszty odsetek	722 510,23	670 487,79
	1. Od sektora finansowego	-	25,15
	2. Od sektora niefinansowego	484 462,18	471 449,00
	3. Od sektora budżetowego	238 048,05	199 013,64
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 914 076,32	4 520 062,26
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 604 565,57	1 580 820,97
V.	Koszty prowizji	216 800,19	228 218,76
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 387 765,38	1 352 602,21
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	- 8 906,04	- 1 803,83
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 8 906,04	- 1 803,83
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	6 292 935,66	5 870 860,64
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	53 631,33	35 262,63
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	32 348,14	29 784,81
XIII.	Koszty działania banku	4 273 066,64	3 819 605,18
	1. Wynagrodzenia	2 504 853,36	2 438 845,65
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	392 280,91	385 009,95
	3. Inne	1 375 932,37	995 749,58
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	159 611,23	165 744,12
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	430 856,00	545 011,21
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	428 217,52	470 011,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 638,48	75 000,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	95 994,56	318 649,85
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	68 106,75	318 649,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	27 887,81	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	334 861,44	226 361,36
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 546 679,54	1 664 627,80
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 546 679,54	1 664 627,80
XXI.	Podatek dochodowy	381 163,00	405 496,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 165 516,54	1 259 131,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zdzisława Osowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
 Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz
 Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

.....

(pieczęć i podpis)

Maków Mazowiecki, 03-03-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 89170001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	18 069 261,87	16 869 696,31
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	18 069 261,87	16 869 696,31
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	643 200,00	647 520,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 4 440,00	- 4 320,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	240,00	480,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	240,00	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 680,00	4 800,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 680,00	4 800,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	638 760,00	643 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 986 075,97	15 026 782,21
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 200 155,80	959 293,76
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 200 155,80	959 293,76
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	959 245,76
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 200 131,80	-
	- wpłat wpisowego	24,00	48,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 186 231,77	15 986 075,97
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	189 854,10	186 148,34
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 171,52	3 705,76
	a) zwiększenie (z tytułu)	10 644,61	13 773,00
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	13 773,00
	- odpisy aktualizujące	10 644,61	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	9 473,09	10 067,24
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- odpisy aktualz.certyf.	9 473,09	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	191 025,62	189 854,10
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	40 000,00	40 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	40 000,00	40 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	10 000,00	10 000,00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przebiegowania funduszu rezerwowego		
	-		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	10 000,00	10 000,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 259 131,80	959 245,76
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 259 131,80	959 245,76
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 259 131,80	959 245,76
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 259 131,80	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 259 131,80	959 245,76
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 200 131,80	959 245,76
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	59 000,00	-
	- 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	-	-
	- 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	1 165 516,54	1 259 131,80
	a) zysk netto	1 165 516,54	1 259 131,80
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	19 231 533,93	18 128 261,87
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 206 533,93	18 069 261,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zdzisława Osowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
 Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz
 Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

.....
 (pieczęć i podpis)

Maków Mazowiecki, 03-03-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 89170001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	226 301,93	1 694 667,17
I.	Zysk (strata) netto	1 165 516,54	1 259 131,80
II.	Korekty razem:	- 939 214,61	435 535,37
1.	Amortyzacja	159 611,23	165 744,12
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	19 937,83	-
5.	Zmiana stanu rezerw	2 399,00	36 299,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 14 489 826,72	14 547 190,78
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 018 809,19	1 844 966,65
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 717 956,67	- 20 420 937,26
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)	- 32 618,85	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 990 310,49	4 564 137,86
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	14 931,91	- 145 590,87
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 3 327,95	- 13 450,95
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 2 975,77	- 4 656,20
18.	Inne korekty	101 491,70	- 138 167,76
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	226 301,93	1 694 667,17
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 010 387,21	- 33 694,67
I.	Wpływy	35 033,57	6 919,15
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)	23 712,81	6 919,15
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	11 320,76	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	1 045 420,78	40 613,82
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)	-	10 910,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 045 420,78	29 703,82
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 010 387,21	- 33 694,67

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 63 416,00	- 4 272,00
I.	Wpływy	264,00	528,00
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	240,00	480,00
6.	Inne wpływy finansowe	24,00	48,00
II.	Wydatki	63 680,00	4 800,00
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.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 680,00	4 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	59 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 63 416,00	- 4 272,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 847 501,28	1 656 700,50
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 847 501,28	1 656 700,50
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	7 878 289,68	6 221 589,18
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	7 030 788,40	7 878 289,68
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zdzisława Osowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
 Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz
 Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

.....
 (pieczęć i podpis)

Maków Mazowiecki, 03-03-2020