

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gostyninie
 Adres siedziby Banku - 09-500 Gostynin, ul. Rynek 4/5
 Nr kodu bankowego - 90120004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 198 177,01	3 267 076,03
	1. W rachunku bieżącym	3 198 177,01	3 267 076,03
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	44 910 923,36	31 089 703,92
	1. W rachunku bieżącym	1 589 383,78	1 484 668,28
	2. Terminowe	43 321 539,58	29 605 035,64
IV.	Należności od sektora niefinansowego	27 365 818,74	28 195 323,54
	1. W rachunku bieżącym	4 399 221,75	4 769 963,32
	2. Terminowe	22 966 596,99	23 425 360,22
V.	Należności od sektora budżetowego	23 781 714,34	26 873 419,25
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	23 781 714,34	26 873 419,25
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	10 655 047,22	13 793 672,47
	1. Banków	10 655 047,22	13 793 672,47
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	1 320 332,90	1 320 332,90
	1. W instytucjach finansowych	1 315 332,90	1 315 332,90
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	652 455,15	950 499,20
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	46 873,03	88 058,67
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 537 804,76	6 743 609,30
XV.	Inne aktywa	302 673,35	542 228,19
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	302 673,35	542 228,19
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	325 849,60	322 623,50
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	281 169,00	281 169,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	44 680,60	41 454,50
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	31 844,21	32 531,03
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	119 129 513,67	113 219 078,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Wilary

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Małgorzata Wilary

(pieczęć i podpis)

Gostynin, 20.04.2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Małgorzata Pospieszynska

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych Jolanta Kłazyńska

Członek Zarządu Jacek Wigura

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Pospieszynska

WICEPREZES ZARZĄDU
d/s Finansowych

Jolanta Kłazyńska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Wigura

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gostyninie
 Adres siedziby Banku - 09-500 Gostynin, ul. Rynek 4/5
 Nr kodu bankowego - 90120004

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	104 493 428,62	98 743 018,69
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	60 587 444,44	59 769 570,76
	a) bieżące	36 358 004,74	33 515 838,31
	b) terminowe	24 229 439,70	26 253 732,45
	2. Pozostałe, w tym:	43 905 984,18	38 973 447,93
	a) bieżące	43 149 432,10	37 837 608,38
	b) terminowe	756 552,08	1 135 839,55
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 199 690,33	1 297 833,23
	1. Bieżące	1 115 595,08	1 215 537,58
	2. Terminowe	84 095,25	82 295,65
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	187 552,22	488 412,01
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	140 554,67	145 216,06
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	30 000,00	24 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	110 554,67	121 216,06
X.	Rezerwy	391 234,92	328 427,81
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	163 075,00	141 032,00
	2. Pozostałe rezerwy	228 159,92	187 395,81
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	645 840,00	657 720,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 889 282,97	10 267 590,58
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	71 520,12	71 520,12
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	597 647,11	597 647,11
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	597 647,11	597 647,11
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	512 762,71	621 692,39
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	119 129 513,67	113 219 078,00
	Współczynnik wypłacalności	22,57	21,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Wilary

GLÓWNY KSIĘGOWY

Małgorzata Wilary

(pieczęć i podpis)

Gostynin, 20.04.2020

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Małgorzata Pospieszńska

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych Jolanta Kłazińska

Członek Zarządu Jacek Wigura

PREZES ZARZĄDU

Pony
Małgorzata Pospieszńska

WICEPREZES ZARZĄDU
d/s Finansowych

Jolanta Kłazińska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Wigura

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gostyninie
Adres siedziby Banku - 09-500 Gostynin, ul. Rynek 4/5
Nr kodu bankowego - 90120004

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	4 669 045,86	3 844 729,31
	1. Zobowiązania udzielone:	3 409 045,86	2 584 729,31
	a) finansowe	3 409 045,86	2 553 229,31
	b) gwarancyjne	-	31 500,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 260 000,00	1 260 000,00
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	1 260 000,00	1 260 000,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	22 025 710,68	21 853 854,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Wilary

GŁÓWNY KSIĘGOWY

.....Małgorzata Wilary
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Małgorzata Pospieszńska
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych Jolanta Kłazyńska
Członek Zarządu Jacek Wigura

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Pospieszńska

WICEPREZES ZARZĄDU
d/s Finansowych

Jolanta Kłazyńska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Wigura

Gostynin, 20.04.2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gostyninie
 Adres siedziby Banku - 09-500 Gostynin, ul. Rynek 4/5
 Nr kodu bankowego - 90120004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 759 195,02	2 696 497,32
	1. Od sektora finansowego	579 591,97	492 830,87
	2. Od sektora niefinansowego	1 304 274,61	1 324 951,93
	3. Od sektora budżetowego	636 079,54	604 414,60
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	239 248,90	274 299,92
II.	Koszty odsetek	104 005,42	119 378,30
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	97 745,61	107 121,52
	3. Od sektora budżetowego	6 259,81	12 256,78
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 655 189,60	2 577 119,02
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 484 741,36	1 605 374,64
V.	Koszty prowizji	99 342,01	102 794,36
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 385 399,35	1 502 580,28
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	23 841,48	31 150,40
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	23 841,48	31 150,40
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	4 064 430,43	4 110 849,70
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	287 176,30	526 509,86
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	118 036,76	23 575,80
XIII.	Koszty działania banku	3 245 202,73	3 181 214,89
	1. Wynagrodzenia	1 778 331,82	1 696 064,46
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	427 985,45	396 150,21
	3. Inne	1 038 885,46	1 089 000,22
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	275 981,85	280 969,97
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	862 606,91	1 436 863,14
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	763 606,94	983 363,17
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	98 999,97	453 499,97
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	685 027,23	866 714,63
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	685 027,23	866 714,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	177 579,68	570 148,51
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	534 805,71	581 450,39
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	534 805,71	581 450,39
XXI.	Podatek dochodowy	22 043,00	40 242,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	512 762,71	621 692,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Wilary **KSIĘGOWY**

.....
 (pieczęć i podpis)

Gostynin, 20.04.2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Małgorzata Pospieszńska
 Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych Jolanta Kłazyńska
 Członek Zarządu Jacek Wigura

PREZES ZARZĄDU
 WICEPREZES ZARZĄDU
 d/s Finansowych
 Małgorzata Pospieszńska Jolanta Kłazyńska

CZŁONEK ZARZĄDU
 Jacek Wigura

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 216 170,20	11 604 624,81
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 216 170,20	11 604 624,81
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	657 720,00	667 872,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 536,00	2 376,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	216,00
	-	4 536,00	2 160,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	16 416,00	12 528,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	11 880,00	10 368,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	4 536,00	2 160,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	645 840,00	657 720,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 267 590,58	9 862 679,79
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	621 692,39	404 910,79
	a) zwiększenia (z tytułu)	621 692,39	404 910,79
	- przejęcia z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	621 692,39	404 905,79
	- wpłat wpisowego	-	5,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 889 282,97	10 267 590,58
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	71 520,12	71 520,12
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	71 520,12	71 520,12
	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)	-	-
	- przejęcia na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	597 647,11	597 647,11
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	597 647,11	597 647,11
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	621 692,39	404 905,79
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	621 692,39	404 905,79
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	621 692,39	404 905,79
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- zysk z lat ubiegłych	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	621 692,39	404 905,79
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	621 692,39	404 905,79
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
-	- 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	512 762,71	621 692,39
a)	zysk netto	512 762,71	621 692,39
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 717 052,91	12 216 170,20
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 717 052,91	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Wilary **WILARY KSIĘGOWY**

Małgorzata Wilary

(pieczęć i podpis)
 Gostynin, 20.04.2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Małgorzata Pospieszńska
 Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych Jolanta Kłazyńska
 Członek Zarządu Jacek Wigura

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Pospieszńska

WICEPREZES ZARZĄDU
 d/s Finansowych

Jolanta Kłazyńska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Wigura

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 514 737,81	690 172,91
I.	Zysk (strata) netto	512 762,71	621 692,39
II.	Korekty razem:	- 1 027 500,52	68 480,52
1.	Amortyzacja	275 981,85	280 969,97
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 614 580,62	674 055,43
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	23 841,48	31 150,40
5.	Zmiana stanu rezerw	62 807,11	70 946,19
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 138 625,25	4 402 687,19
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 13 716 503,94	7 729 473,51
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 921 209,71	3 943 693,78
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)	298 044,05	663 444,80
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 652 267,03	861 584,71
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	- 300 859,79	267 940,13
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 773,90	9 899,21
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 10 661,39	121 216,06
18.	Inne korekty	239 554,84	250 137,00
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 514 737,81	690 172,91
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	562 434,29	362 636,95
I.	Wpływy	853 466,15	747 147,33
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)	238 885,53	358 095,20
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	614 580,62	389 052,13
II.	Wydatki	291 031,86	384 510,38
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)	-	103 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 908,98	281 510,38
6.	Inne wydatki inwestycyjne	266 122,88	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	562 434,29	362 636,95

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 11 880,00	- 9 997,00
I.	Wpływy	4 536,00	371,00
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	4 536,00	216,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	155,00
II.	Wydatki	16 416,00	10 368,00
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	16 416,00	10 368,00
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)	- 11 880,00	- 9 997,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	35 816,48	1 042 812,86
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	35 816,48	1 042 812,86
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	4 751 744,31	3 708 931,45
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	4 787 560,79	4 751 744,31
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Małgorzata Wilary

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Małgorzata Wilary

(pieczęć i podpis)

Gostynin, 20.04.2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Małgorzata Pospieszńska
 Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych Jolanta Kłazyńska
 Członek Zarządu Jacek Wigura

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Pospieszńska

WICEPREZES ZARZĄDU
 d/s Finansowych

Jolanta Kłazyńska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Wigura