

Nazwa banku - Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Lomiankach
 Adres siedziby Banku - ul. Szpitalna 8, 05-092 Lomianki
 Nr kodu bankowego - 80090007

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 839 639,79	4 590 426,40
	1. W rachunku bieżącym	4 839 639,79	4 590 426,40
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	153 255 892,03	126 238 141,65
	1. W rachunku bieżącym	28 108 816,63	22 360 152,54
	2. Terminowe	125 147 075,40	103 877 989,11
IV.	Należności od sektora niefinansowego	255 971 789,55	262 823 795,62
	1. W rachunku bieżącym	12 847 086,16	17 749 994,13
	2. Terminowe	243 124 703,39	245 073 801,49
V.	Należności od sektora budżetowego	10 385 964,84	11 746 276,39
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	10 385 964,84	11 746 276,39
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	97 966 404,57	75 839 966,75
	1. Banków	90 047 314,57	52 811 276,75
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 919 090,00	23 028 690,00
	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	3 920 281,72	3 304 105,30
	1. W instytucjach finansowych	3 802 571,72	3 186 405,30
	2. W pozostałych jednostkach	117 710,00	117 700,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 517 003,85	2 833 597,35
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	81 618,65	29 220,12
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	20 099 486,14	15 488 768,53
XV.	Inne aktywa	5 025 784,43	7 873 487,96
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	4 496 135,40	7 358 990,41
	2. Pozostałe	529 649,03	514 497,55
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 286 312,52	2 187 960,17
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 218 158,00	2 062 851,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	68 154,52	125 109,17
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	556 350 178,09	512 955 746,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Choroś
 Wiceprezes Zarządu Marek Kałuski
 Wiceprezes Zarządu Artur Sosnowski
 Wiceprezes Zarządu Anna Socha

Lomianki, 27-03-2020

Nazwa banku - Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Lomiankach
 Adres siedziby Banku - ul. Szpitalna 8, 05-092 Lomianki
 Nr kodu bankowego - 80090007

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	3 000 000,00	2 000 000,00
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	3 000 000,00	2 000 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	464 163 034,43	415 769 155,46
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	324 516 293,31	293 552 838,45
	a) bieżące	89 276 245,50	79 084 028,19
	b) terminowe	235 240 047,81	214 468 810,26
	2. Pozostałe, w tym:	139 646 741,12	122 216 317,01
	a) bieżące	113 062 201,32	96 509 416,45
	b) terminowe	26 584 539,80	25 706 900,56
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 054 147,79	51 409 033,52
	1. Bieżące	41 240 288,52	48 971 147,10
	2. Terminowe	2 813 859,27	2 437 886,42
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 132 060,00	6 131 820,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 020 522,65	903 261,46
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	331 680,69	169 259,39
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	160 590,00	12 853,50
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	171 090,69	156 405,89
X.	Rezerwy	1 502 704,66	1 500 810,37
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	934 952,00	1 001 719,00
	2. Pozostałe rezerwy	567 752,66	499 091,37
XI.	Zobowiązania podporządkowane	2 000 000,00	3 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 081 500,00	1 134 750,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 126 531,93	29 364 820,62
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	786 215,55	771 651,77
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 151 780,39	801 183,65
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	556 350 178,09	512 955 746,24
	Współczynnik wypłacalności	14,22	15,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Choroś

Wiceprezes Zarządu Marek Kahuski

Wiceprezes Zarządu Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu Anna Socha

Lomianki, 27-03-2020

Nazwa banku - Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Lomiankach
Adres siedziby Banku - ul. Szpitalna 8, 05-092 Lomianki
Nr kodu bankowego - 80090007

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	33 930 729,41	28 368 995,33
	1. Zobowiązania udzielone:	33 930 729,41	28 368 995,33
	a) finansowe	27 732 244,31	24 941 201,03
	b) gwarancyjne	6 198 485,10	3 427 794,30
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	277 996 469,29	285 640 976,86

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Choroś

Wiceprezes Zarządu Marek Kahuski

Wiceprezes Zarządu Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu Anna Socha

Lomianki, 27-03-2020

Nazwa banku - Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach
 Adres siedziby Banku - ul. Szpitalna 8, 05-092 Łomianki
 Nr kodu bankowego - 80090007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	20 860 166,37	19 905 677,25
	1. Od sektora finansowego	1 968 543,94	1 532 712,97
	2. Od sektora niefinansowego	17 175 969,91	16 677 057,46
	3. Od sektora budżetowego	339 441,51	239 871,93
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 376 211,01	1 456 034,89
II.	Koszty odsetek	4 685 865,62	4 584 759,80
	1. Od sektora finansowego	83 125,00	119 593,70
	2. Od sektora niefinansowego	3 968 418,43	3 897 081,09
	3. Od sektora budżetowego	634 322,19	568 085,01
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 174 300,75	15 320 917,45
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 455 063,81	3 913 209,59
V.	Koszty prowizji	415 091,99	398 616,69
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 039 971,82	3 514 592,90
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	12 972,00	11 891,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	12 972,00	11 891,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	899 810,86	228 425,09
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 310 990,96	- 313 778,92
	2. Pozostałych	1 210 801,82	542 204,01
IX.	Wynik z pozycji wymiany	196 122,66	127 369,26
X.	Wynik na działalności bankowej	21 323 178,09	19 203 195,70
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	383 478,44	337 718,42
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	817 964,82	1 508 988,30
XIII.	Koszty działania banku	13 320 927,20	12 239 687,38
	1. Wynagrodzenia	7 362 324,66	6 565 200,24
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 890 723,30	1 717 684,42
	3. Inne	4 067 879,24	3 956 802,72
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	849 679,09	962 125,67
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 796 973,19	5 384 453,47
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 730 954,51	3 981 280,93
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	66 018,68	1 403 172,54
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 957 601,16	1 787 754,35
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 957 601,16	1 787 754,35
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 839 372,03	3 596 699,12
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 878 713,39	1 233 413,65
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 878 713,39	1 233 413,65
XXI.	Podatek dochodowy	726 933,00	432 230,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 151 780,39	801 183,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Choroś
 Wiceprezes Zarządu Marek Kałuski
 Wiceprezes Zarządu Artur Sosnowski
 Wiceprezes Zarządu Anna Socha

Łomianki, 27-03-2020

Nazwa banku - Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach
 Adres siedziby Banku - ul. Szpitalna 8, 05-092 Łomianki
 Nr kodu bankowego - 80090007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	32 072 406,04	29 506 522,72
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	32 072 406,04	29 506 522,72
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 134 750,00	1 144 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 53 250,00	- 9 750,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	8 250,00	87 750,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	8 250,00	87 750,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	61 500,00	97 500,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	61 500,00	97 500,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 081 500,00	1 134 750,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	29 364 820,62	27 343 696,93
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	761 711,31	2 021 123,69
	a) zwiększenia (z tytułu)	761 711,31	2 021 123,69
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	761 661,31	2 020 873,69
	- wpłat wpisowego	50,00	250,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 126 531,93	29 364 820,62
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	771 651,77	- 1 043 375,90
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	14 563,78	1 815 027,67
	a) zwiększenie (z tytułu)	714 278,19	3 889 295,19
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	714 278,19	3 889 295,19
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	699 714,41	2 074 267,52
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	699 714,41	2 074 267,52
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	786 215,55	771 651,77
	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 2019 r.	za 2018 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	801 183,65	2 061 701,69
6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	801 183,65	2 061 701,69
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	801 183,65	2 061 701,69
6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	801 183,65	2 061 701,69
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	761 661,31	2 020 873,69
	- przekazania zysku na dywidendę	39 522,34	40 828,00
	- 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	2 151 780,39	801 183,65
a)	zysk netto	2 151 780,39	801 183,65
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	34 146 027,87	32 072 406,04
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 050 030,75	32 032 883,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Choroś
 Wiceprezes Zarządu Marek Kaluski
 Wiceprezes Zarządu Artur Sosnowski
 Wiceprezes Zarządu Anna Socha

Lomianki, 27-03-2020

Nazwa banku - Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Lomiankach
 Adres siedziby Banku - ul. Szpitalna 8, 05-092 Lomianki
 Nr kodu bankowego - 80090007

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	7 557 220,83	7 732 691,33
I.	Zysk (strata) netto	2 151 780,39	801 183,65
II.	Korekty razem:	5 405 440,44	6 931 507,68
1.	Amortyzacja	849 679,09	962 125,67
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	12 972,00	11 891,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 894,29	181 123,95
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	22 126 437,82	25 371 896,75
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	21 269 086,29	9 013 557,11
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 212 317,62	15 266 564,50
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	1 000 000,00	2 850 045,10
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	41 038 993,24	58 183 063,36
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	240,00	773,43
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	117 261,19	1 259 109,93
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	49 384,15	81 654,42
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	14 684,80	18 190,15
18.	Inne korekty	2 470 517,83	1 677 816,15
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	7 557 220,83	7 732 691,33
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 466 621,01	2 027 957,54
I.	Wpływy	1 509 324,94	2 253 418,37
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 (lokalacyjnych)	1 476 352,94	2 241 527,37
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	20 000,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	12 972,00	11 891,00
II.	Wydatki	1 975 945,95	- 225 460,83
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 (lokalacyjnych)	1 097 695,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	876 055,56	225 460,83
6.	Inne wydatki inwestycyjne	2 195,39	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 466 621,01	2 027 957,54

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 092 722,34	- 1 650 328,00
I.	Wpływy	8 300,00	88 000,00
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	8 250,00	88 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	-
II.	Wydatki	1 101 022,34	- 1 738 328,00
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	1 000 000,00	- 1 600 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	101 022,34	- 138 328,00
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)	- 1 092 722,34	- 1 650 328,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 997 877,48	8 110 320,87
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	5 997 877,48	8 110 320,87
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	26 950 578,94	18 840 258,07
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	32 948 456,42	26 950 578,94
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	732 640,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Choroś
 Wiceprezes Zarządu Marek Kałuski
 Wiceprezes Zarządu Artur Sosnowski
 Wiceprezes Zarządu Anna Socha

Lomianki, 27-03-2020