

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów  
 Nr kodu bankowego - 91210009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 875 967,22	1 983 935,76
	1. W rachunku bieżącym	1 875 967,22	1 983 935,76
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	49 458 540,31	43 314 264,22
	1. W rachunku bieżącym	5 585 647,06	5 053 029,28
	2. Terminowe	43 872 893,25	38 261 234,94
IV.	Należności od sektora niefinansowego	51 763 815,23	51 943 934,61
	1. W rachunku bieżącym	1 426 937,60	1 567 308,07
	2. Terminowe	50 336 877,63	50 376 626,54
V.	Należności od sektora budżetowego	18 699,66	24 632,22
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	18 699,66	24 632,22
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	805 647,87	302 050,06
	1. Banków	805 647,87	302 050,06
	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	1 703 676,00	1 153 676,00
	1. W instytucjach finansowych	1 703 676,00	1 153 676,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	26 742,28	2 656,80
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	1 340 468,83	1 395 888,03
XV.	Inne aktywa	107 291,00	243 721,95
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	107 291,00	243 721,95
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	187 215,30	179 979,90
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	177 030,00	170 091,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 185,30	9 888,90
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>107 288 063,70</b>	<b>100 544 739,55</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Sokolnicka

Członek Zarządu  
 Główny Księgowy Chynowie

Barbara Sokolnicka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu: Danuta Ambroziak  
 Wiceprezes Zarządu: Urszula Krystyna Brzezińska  
 Członek Zarządu: Barbara Sokolnicka

Chynów, 28-02-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów  
 Nr kodu bankowego - 91210009

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	80 561 256,85	77 324 229,42
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	50 122 020,01	48 277 904,28
	a) bieżące	13 627 714,94	12 491 735,11
	b) terminowe	36 494 305,07	35 786 169,17
	2. Pozostałe, w tym:	30 439 236,84	29 046 325,14
	a) bieżące	30 439 236,84	29 000 239,04
	b) terminowe	-	46 086,10
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 046 857,39	4 776 684,83
	1. Bieżące	6 580 663,96	4 416 940,74
	2. Terminowe	466 193,43	359 744,09
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	363 835,53	295 489,11
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	463 335,90	571 274,25
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	439 500,00	548 706,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	23 835,90	22 568,25
X.	Rezerwy	65 429,92	45 912,28
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	44 368,00	34 722,00
	2. Pozostałe rezerwy	21 061,92	11 190,28
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	195 000,00	195 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 251 099,99	16 069 509,58
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	34 699,67	34 699,67
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 306 548,45	1 231 440,41
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>107 288 063,70</b>	<b>100 544 739,55</b>
	Współczynnik wypłacalności	33,85	34,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Sokolnicka

Członek Zarządu

Główny Księgowy BS w Chynowie

Barbara Sokolnicka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: *Damuta Ambroziak*  
 Wiceprezes Zarządu: *Urszula Krystyna Brzezińska*  
 Członek Zarządu: *Barbara Sokolnicka*

Chynów, 28-02-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie  
Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów  
Nr kodu bankowego - 91210009

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	3 490 498,05	2 311 965,78
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	3 490 498,05	2 311 965,78
	a) finansowe	3 490 498,05	2 311 965,78
	b) gwarancyjne	-	-
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	56 578 711,65	54 158 613,63

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Barbara Sokolnicka

Członek Zarządu  
Główny Księgowy BS w Chynowie

Barbara Sokolnicka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu: Danuta Ambroziak

Wiceprezes Prezes Zarządu: Urszula Krystyna Brzezińska

Członek Zarządu: Barbara Sokolnicka

Chynów, 28-02-2020

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>3 823 116,19</b>	<b>3 831 653,23</b>
	1. Od sektora finansowego	609 288,23	596 320,86
	2. Od sektora niefinansowego	3 105 132,86	3 106 003,54
	3. Od sektora budżetowego	82 805,92	118 856,34
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	25 889,18	10 472,49
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>511 862,70</b>	<b>500 459,77</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	500 579,94	489 546,73
	3. Od sektora budżetowego	11 282,76	10 913,04
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 311 253,49</b>	<b>3 331 193,46</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>484 900,92</b>	<b>513 361,39</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>48 014,22</b>	<b>46 083,57</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>436 886,70</b>	<b>467 277,82</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>3 748 140,19</b>	<b>3 798 471,28</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>176 519,64</b>	<b>13 486,55</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>8 034,22</b>	<b>1 397,99</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 079 386,56</b>	<b>2 014 453,41</b>
	1. Wynagrodzenia	1 256 816,00	1 194 622,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	249 890,00	244 895,96
	3. Inne	572 680,56	574 935,45
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>120 038,74</b>	<b>123 070,94</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>509 155,68</b>	<b>218 431,57</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	509 155,68	218 431,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>239 695,82</b>	<b>109 356,49</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	239 695,82	109 356,49
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>269 459,86</b>	<b>109 075,08</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 447 740,45</b>	<b>1 563 960,41</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 447 740,45</b>	<b>1 563 960,41</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>141 192,00</b>	<b>332 520,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 306 548,45</b>	<b>1 231 440,41</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Sokolnicka  
 Główny Księgowy BS w Chynowie  
 .....Barbara Sokolnicka  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu: Danuta Ambroziak  
 Wiceprezes Zarządu: Urszula Krystyna Brzezińska  
 Członek Zarządu: Barbara Sokolnicka

Chynów, 28-02-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów  
 Nr kodu bankowego - 91210009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>17 531 149,66</b>	<b>16 348 459,25</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>17 531 149,66</b>	<b>16 348 459,25</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>195 500,00</b>	<b>194 500,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	500,00	1 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 500,00	2 500,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 500,00	2 500,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	2 000,00	1 500,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 000,00	1 000,00
	- śmierć członków	-	500,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>195 000,00</b>	<b>195 500,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>16 069 509,58</b>	<b>15 267 796,83</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 181 590,41	801 712,75
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 181 590,41	801 712,75
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 181 440,41	801 462,75
	- wpłat wpisowego	150,00	250,00
	- likwidacji środków trwałych z fund. aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	<b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>17 251 099,99</b>	<b>16 069 509,58</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>34 699,67</b>	<b>34 699,67</b>
	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	-	-
	<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>34 699,67</b>	<b>34 699,67</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	1 231 440,41	851 462,75
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 231 440,41	851 462,75
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 231 440,41	851 462,75
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	- zysk z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	1 231 440,41	851 462,75
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 181 440,41	801 462,75
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
-	- przeznaczenie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	50 000,00	50 000,00
-	- 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	1 306 548,45	1 231 440,41
a)	zysk netto	1 306 548,45	1 231 440,41
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	18 787 348,11	17 531 149,66
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	18 787 348,11	17 531 149,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Barbara Sokolnicka

Główny Księgowy BS w Chynowie

Barbara Sokolnicka

(pieczęć i podpis)

Chynów, 28-02-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Danuta Ambroziak

Wiceprezes Prezes Zarządu: Urszula Krystyna Brzezińska

Członek Zarządu: Barbara Sokolnicka

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów  
 Nr kodu bankowego - 91210009

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
*(metoda pośrednia)*

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>563 704,26</b>	<b>1 193 234,52</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 306 548,45</b>	<b>1 231 440,41</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 742 844,19</b>	<b>- 38 205,89</b>
1.	Amortyzacja	120 038,74	123 070,94
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerwy	19 517,64	- 10 141,72
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 503 597,81	12,21
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 5 611 658,31	- 104 367,37
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	186 051,94	1 823 138,93
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)	- 550 000,00	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 507 199,99	- 1 647 981,83
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	68 346,42	- 76 803,55
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 116 441,40	59 817,10
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 267,65	265,30
18.	Inne korekty	136 430,95	- 205 215,90
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>563 704,26</b>	<b>1 193 234,52</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 88 705,02</b>	<b>- 8 337,70</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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 (lokalnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>88 705,02</b>	<b>8 337,70</b>
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 (lokalnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	88 705,02	8 337,70
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 88 705,02</b>	<b>- 8 337,70</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 50 350,00	- 48 750,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	1 650,00	2 750,00
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	1 500,00	2 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	250,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	52 000,00	51 500,00
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	2 000,00	1 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 50 350,00	- 48 750,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	424 649,24	1 136 146,82
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	424 649,24	1 136 146,82
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	7 036 965,04	5 900 818,22
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	7 461 614,28	7 036 965,04
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Barbara Sokolnicka

Członek Zarządu

Główny Księgowy BS w Chynowie

Barbara Sokolnicka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Danuta Ambroziak

Wiceprezes Zarządu: Urszula Krystyna Brzezińska

Członek Zarządu: Barbara Sokolnicka

Chynów, 28-02-2020