

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu
 Adres siedziby Banku - Plac 3 Maja 3; 18-230 Ciechanowiec
 Nr kodu bankowego - 87490006

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 784 765,13	3 801 365,53
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	4 784 765,13	3 801 365,53
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	58 925 838,67	58 445 843,48
	1. W rachunku bieżącym	1 332 682,76	8 694 777,87
	2. Terminowe	57 593 155,91	49 751 065,61
IV.	Należności od sektora niefinansowego	155 927 813,05	161 468 822,67
	1. W rachunku bieżącym	5 271 877,90	6 082 602,63
	2. Terminowe	150 655 935,15	155 386 220,04
V.	Należności od sektora budżetowego	13 320 571,10	14 749 032,10
	1. W rachunku bieżącym	265 414,94	519 126,02
	2. Terminowe	13 055 156,16	14 229 906,08
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	91 581 344,44	58 704 627,79
	1. Banków	91 581 344,44	2 341 631,29
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	56 362 996,50
	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	2 969 661,00	2 993 400,15
	1. W instytucjach finansowych	2 960 661,00	2 960 661,00
	2. W pozostałych jednostkach	9 000,00	32 739,15
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	29 510,79	-
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 987 391,50	3 978 062,81
XV.	Inne aktywa	433 677,90	740 003,02
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	75 900,00
	2. Pozostałe	433 677,90	664 103,02
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	564 981,61	677 143,63
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	544 692,00	668 123,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 289,61	9 020,63
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	332 525 555,19	305 558 301,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Moczulska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Lech Samulski

Wiceprezes Zarządu Teresa Kaplan

Wiceprezes Zarządu Franciszek Czarkowski

.....
(podpis)

Ciechanowiec, 05-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu
 Adres siedziby Banku - Plac 3 Maja 3; 18-230 Ciechanowiec
 Nr kodu bankowego - 87490006

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	274 891 490,67	258 360 277,06
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	181 844 390,51	187 173 599,67
	a) bieżące	70 155 024,03	50 717 875,16
	b) terminowe	111 689 366,48	136 455 724,51
	2. Pozostałe, w tym:	93 047 100,16	71 186 677,39
	a) bieżące	91 621 606,01	70 464 872,51
	b) terminowe	1 425 494,15	721 804,88
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 152 592,98	14 065 352,42
	1. Bieżące	23 016 157,74	13 026 915,88
	2. Terminowe	136 435,24	1 038 436,54
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	838 525,63	809 125,90
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	81 780,28	101 720,69
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	81 780,28	101 720,69
X.	Rezerwy	1 608 443,63	1 856 644,69
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 257,00	97 371,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 585 186,63	1 759 273,69
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 343 650,00	1 375 850,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 665 459,65	22 365 289,65
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	110 587,73	138 026,33
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 987 302,54	3 987 302,54
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	975 000,00	975 000,00
	2. Pozostałe	3 012 302,54	3 012 302,54
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 845 722,08	2 498 711,90
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	332 525 555,19	305 558 301,18
	Współczynnik wypłacalności	18,87	17,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Moczulska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Lech Samulski

Wiceprezes Zarządu Teresa Kaplan

Wiceprezes Zarządu Franciszek Czarkowski

.....
 (podpis)

Ciechanowiec, 05-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu
Adres siedziby Banku - Plac 3 Maja 3; 18-230 Ciechanowiec
Nr kodu bankowego - 87490006

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 730 486,45	6 008 997,49
	1. Zobowiązania udzielone:	5 730 486,45	6 008 997,49
	a) finansowe	5 183 009,02	5 461 520,06
	b) gwarancyjne	547 477,43	547 477,43
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	172 595 889,55	179 598 354,98

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Ewa Moczulska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Lech Samulski

Wiceprezes Zarządu Teresa Kaplan

Wiceprezes Zarządu Franciszek Czarkowski

.....
(podpis)

Ciechanowiec, 05-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu
 Adres siedziby Banku - Plac 3 Maja 3; 18-230 Ciechanowiec
 Nr kodu bankowego - 87490006

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 733 346,43	10 264 336,68
	1. Od sektora finansowego	219 268,12	574 780,60
	2. Od sektora niefinansowego	6 582 899,77	8 012 519,40
	3. Od sektora budżetowego	461 726,60	791 529,02
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	469 451,94	885 507,66
II.	Koszty odsetek	781 029,47	1 894 790,42
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	767 483,59	1 876 280,06
	3. Od sektora budżetowego	13 545,88	18 510,36
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 952 316,96	8 369 546,26
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 797 852,38	1 618 376,26
V.	Koszty prowizji	247 596,51	228 479,77
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 550 255,87	1 389 896,49
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	58 339,20	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	58 339,20	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	60 091,85	54 422,14
X.	Wynik na działalności bankowej	8 621 003,88	9 813 864,89
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	444 811,39	222 102,41
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	55 419,87	10 981,22
XIII.	Koszty działania banku	6 285 832,70	6 420 280,05
	1. Wynagrodzenia	3 782 707,57	4 089 448,51
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	780 647,51	779 811,12
	3. Inne	1 722 477,62	1 551 020,42
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	270 568,78	249 243,35
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	264 688,06	494 866,32
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	264 688,06	494 866,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	157 661,22	287 497,54
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	157 661,22	287 497,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	107 026,84	207 368,78
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 346 967,08	3 148 093,90
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 346 967,08	3 148 093,90
XXI.	Podatek dochodowy	501 245,00	649 382,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 845 722,08	2 498 711,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Moczulska

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Lech Samulski
 Wiceprezes Zarządu Teresa Kaplan
 Wiceprezes Zarządu Franciszek Czarkowski

Ciechanowiec, 05-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu
 Adres siedziby Banku - Plac 3 Maja 3; 18-230 Ciechanowiec
 Nr kodu bankowego - 87490006

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	31 952 722,00	28 189 237,19
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	31 952 722,00	28 189 237,19
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 375 850,00	1 395 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 32 200,00	- 19 950,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	11 550,00	12 250,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	3 850,00	7 700,00
	- wpłat nowych członków	7 700,00	4 550,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	43 750,00	32 200,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	43 750,00	32 200,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 343 650,00	1 375 850,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 365 289,65	20 665 189,65
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 300 170,00	1 700 100,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 300 170,00	1 700 100,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 300 000,00	1 700 000,00
	- wpłat wpisowego	170,00	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 665 459,65	22 365 289,65
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	138 026,33	140 049,43
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 27 438,60	- 2 023,10
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	3 739,15
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- zwiększenie wartości akcji IT Card	-	3 739,15
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	27 438,60	5 762,25
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	23 699,45	5 762,25
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	- sprzedaż akcji IT Card	3 739,15	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	110 587,73	138 026,33
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	975 000,00	
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	975 000,00	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	3 012 302,54	3 987 302,54
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	3 012 302,54	3 987 302,54
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 498 711,90	2 000 895,57
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 498 711,90	2 000 895,57
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 498 711,90	2 000 895,57
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 498 711,90	- 2 000 895,57
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 498 711,90	2 000 895,57
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 300 000,00	1 700 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	48 711,90	200 895,57
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	150 000,00	100 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	1 845 722,08	2 498 711,90
	a) zysk netto	1 845 722,08	2 498 711,90
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	31 952 722,00	30 365 180,42
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 952 722,00	30 365 180,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Moczulska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Lech Samulski

Wiceprezes Zarządu Teresa Kaplan

Wiceprezes Zarządu Franciszek Czarkowski

(podpis)

Ciechanowiec, 05-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu
 Adres siedziby Banku - Plac 3 Maja 3; 18-230 Ciechanowiec
 Nr kodu bankowego - 87490006

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 834 845,90	1 280 735,94
I.	Zysk (strata) netto	1 845 722,08	2 498 711,90
II.	Korekty razem:	7 680 567,98	1 217 975,96
1.	Amortyzacja	270 568,78	249 243,35
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	5 762,25
5.	Zmiana stanu rezerw	248 201,06	283 604,69
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	32 876 716,65	36 782 941,79
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 842 090,30	19 415 101,38
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 969 470,62	5 075 438,26
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	25 618 454,17	20 689 103,93
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	29 399,73	75 912,87
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	112 162,02	43 812,44
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	19 940,41	15 894,20
18.	Inne korekty	306 325,12	126 506,52
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 834 845,90	1 280 735,94
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	309 368,56	199 119,81
I.	Wpływy	23 739,15	-
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)	23 739,15	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	333 107,71	199 119,81
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)	-	50 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	309 408,26	149 119,81
6.	Inne wydatki inwestycyjne	23 699,45	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	309 368,56	199 119,81

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 234 481,05	- 320 745,57
I.	Wpływy	11 720,00	12 350,00
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	11 550,00	12 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	170,00	100,00
II.	Wydatki	246 201,05	333 095,57
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	43 750,00	32 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	198 711,90	300 895,57
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	3 739,15	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 234 481,05	- 320 745,57
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 6 378 695,51	760 870,56
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 6 378 695,51	760 870,56
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	12 496 143,40	11 735 272,84
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	6 117 447,89	12 496 143,40
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Moczulska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Lech Samulski
 Wiceprezes Zarządu Teresa Kaplan
 Wiceprezes Zarządu Franciszek Czarkowski

.....

(podpis)

Ciechanowiec, 05-05-2021