

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 85620007

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	4 660 286,18	4 714 756,68
	1. W rachunku bieżącym	4 660 286,18	4 714 756,68
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	156 323 656,29	168 875 027,86
	1. W rachunku bieżącym	32 299 586,21	26 834 613,23
	2. Terminowe	124 024 070,08	142 040 414,63
IV.	Należności od sektora niefinansowego	155 331 530,38	136 986 037,75
	1. W rachunku bieżącym	5 690 872,61	7 223 459,93
	2. Terminowe	149 640 657,77	129 762 577,82
V.	Należności od sektora budżetowego	17 801 686,16	16 610 367,71
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	17 801 686,16	16 610 367,71
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	59 245 329,01	7 422 400,00
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	59 245 329,01	7 422 400,00
	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	1 993 120,50	1 993 120,50
	1. W instytucjach finansowych	1 993 120,00	1 993 120,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,50	0,50
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	16 995,64	12 757,61
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	6 867 437,20	7 129 929,89
XV.	Inne aktywa	440 427,97	406 107,16
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	440 427,97	406 107,16
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	893 616,92	970 370,87
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	844 422,00	923 500,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 194,92	46 870,87
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	5 354,71	7 558,42
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	403 579 440,96	345 128 434,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Ireneusz Górski
 Wiceprezes Prezes Zarządu Dorota Sadowska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz

.....

(podpis)

Białogard, 31-03-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 85620007

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	86,94	1 371,10
	1. W rachunku bieżącym	86,94	1 371,10
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	297 920 595,24	260 713 089,35
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	203 421 834,84	190 637 062,89
	a) bieżące	122 944 621,28	95 809 804,34
	b) terminowe	80 477 213,56	94 827 258,55
	2. Pozostałe, w tym:	94 498 760,40	70 076 026,46
	a) bieżące	86 728 470,56	65 203 029,71
	b) terminowe	7 770 289,84	4 872 996,75
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	72 423 895,68	51 947 284,83
	1. Bieżące	71 478 608,29	37 625 920,33
	2. Terminowe	945 287,39	14 321 364,50
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	916 183,87	976 453,38
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	341 071,46	256 933,18
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	341 071,46	256 933,18
X.	Rezerwy	3 222 255,29	3 322 919,72
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	167 280,00	177 487,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 054 975,29	3 145 432,72
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	713 200,00	717 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 399 100,98	23 326 335,70
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	153 519,79	153 519,79
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 505 000,00	1 405 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 505 000,00	1 405 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	984 531,71	2 307 927,40
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	403 579 440,96	345 128 434,45
	Współczynnik wypłacalności	16,88	17,69

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Prezes Zarządu Dorota Sadowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz

.....
 (podpis)

Białogard, 31-03-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
Adres siedziby Banku - dane adresowe
Nr kodu bankowego - 85620007

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	23 791 933,19	25 372 518,93
	1. Zobowiązania udzielone:	23 791 933,19	25 372 518,93
	a) finansowe	23 576 548,40	25 157 134,14
	b) gwarancyjne	215 384,79	215 384,79
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	178 350 516,20	157 305 878,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Prezes Zarządu Dorota Sadowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz

.....
(podpis)

Białogard, 31-03-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 85620007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 508 789,90	10 154 700,74
	1. Od sektora finansowego	1 344 573,51	2 161 068,23
	2. Od sektora niefinansowego	6 386 820,78	6 965 981,00
	3. Od sektora budżetowego	777 395,61	1 027 651,51
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	509 242,24	1 525 417,82
	1. Od sektora finansowego	0,40	13,58
	2. Od sektora niefinansowego	458 427,23	1 347 730,28
	3. Od sektora budżetowego	50 814,61	177 673,96
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 999 547,66	8 629 282,92
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 962 837,62	3 173 305,76
V.	Koszty prowizji	439 037,57	467 952,97
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 523 800,05	2 705 352,79
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	172 787,32	207 311,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	172 787,32	207 311,00
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	108 056,26	130 229,22
X.	Wynik na działalności bankowej	10 804 191,29	11 672 175,93
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	534 190,16	146 325,03
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	180 793,60	241 626,30
XIII.	Koszty działania banku	7 991 922,27	7 804 826,06
	1. Wynagrodzenia	4 534 408,62	4 251 821,98
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	884 082,51	830 194,51
	3. Inne	2 573 431,14	2 722 809,57
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	496 936,89	369 119,27
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 729 585,54	1 160 366,45
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 729 585,54	1 160 366,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	612 741,56	832 706,52
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	612 741,56	832 706,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 116 843,98	327 659,93
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 551 884,71	3 075 269,40
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 551 884,71	3 075 269,40
XXI.	Podatek dochodowy	567 353,00	767 342,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	984 531,71	2 307 927,40

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Prezes Zarządu Dorota Sadowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz

.....

(podpis)

Białogard, 31-03-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 85620007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	27 910 382,89	25 739 413,75
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	27 910 382,89	25 739 413,75
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	717 600,00	733 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 400,00	15 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 000,00	6 800,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	6 000,00	3 400,00
	- wpłat nowych członków	-	3 400,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	10 400,00	22 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 400,00	4 200,00
	- śmierć członków	4 000,00	18 400,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	713 200,00	717 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 326 335,70	21 411 421,31
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 072 765,28	1 914 914,39
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 072 765,28	1 914 914,39
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 072 425,28	1 914 834,39
	- wpłat wpisowego	340,00	80,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 399 100,98	23 326 335,70
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	153 519,79	153 519,79
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	153 519,79	153 519,79
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 405 000,00	1 305 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	100 000,00
	- z podziału zysku	100 000,00	100 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 505 000,00	1 405 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 307 927,40	2 136 072,65
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 307 927,40	2 136 072,65
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 307 927,40	2 136 072,65
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 307 927,40	2 136 072,65
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 072 425,28	1 914 834,39
	- przekazania zysku na dywidendę	35 502,12	36 238,26
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000,00	35 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00
	- przekazanie na Rezerwę Jubileuszową Banku	50 000,00	50 000,00
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)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	984 531,71	2 307 927,40
a)	zysk netto	984 531,71	2 307 927,40
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	28 755 352,48	27 910 382,89
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	28 720 352,48	27 825 382,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Prezes Zarządu Dorota Sadowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz

(podpis)

Białogard, 31-03-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 85620007

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 193 063,60	4 941 460,43
I.	Zysk (strata) netto	984 531,71	2 307 927,40
II.	Korekty razem:	5 208 531,89	2 633 533,03
1.	Amortyzacja	496 936,89	369 119,27
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	108 056,26	130 229,22
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 311,74	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 100 664,43	239 733,94
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 51 410 929,01	9,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	18 016 344,55	- 22 202 907,78
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 19 536 811,08	- 11 648 663,89
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	- 1 284,16	- 3 941,20
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	57 684 116,74	37 107 808,99
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	40 995,49	- 938 333,68
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	76 753,95	- 45 430,43
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	84 138,28	27 352,70
18.	Inne korekty	- 34 320,81	- 140 984,67
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 193 063,60	4 941 460,43
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 651 993,97	- 2 093 037,59
I.	Wpływy	-	-
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)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	651 993,97	2 093 037,59
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)	412 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	239 993,97	2 093 037,59
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 651 993,97	- 2 093 037,59

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 130 567,15	43 190,96
I.	Wpływy	116 599,97	137 109,22
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	8 543,71	6 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	108 056,26	130 309,22
II.	Wydatki	247 167,12	93 918,26
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	101 265,00	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	45 902,12	8 918,26
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000,00	85 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 130 567,15	43 190,96
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 410 502,48	2 891 613,80
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	5 410 502,48	2 891 613,80
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	31 549 369,91	28 657 756,11
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	36 959 872,39	31 549 369,91
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	15 131 967,60	21 146 508,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Ireneusz Górski
 Wiceprezes Prezes Zarządu Dorota Sadowska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz

.....

(podpis)

Białogard, 31-03-2021