

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
 Nr kodu bankowego - 85620007

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 714 756,68	4 221 365,66
	1. W rachunku bieżącym	4 714 756,68	4 221 365,66
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	168 875 027,86	144 273 897,30
	1. W rachunku bieżącym	26 834 613,23	24 436 390,45
	2. Terminowe	142 040 414,63	119 837 506,85
IV.	Należności od sektora niefinansowego	136 986 037,75	122 369 768,87
	1. W rachunku bieżącym	7 223 459,93	6 372 126,29
	2. Terminowe	129 762 577,82	115 997 642,58
V.	Należności od sektora budżetowego	16 610 367,71	19 577 972,70
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	16 610 367,71	19 577 972,70
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	7 422 400,00	7 422 409,00
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 422 400,00	7 422 409,00
	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, w tym:- wartość firmy	12 757,61	16 919,66
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	7 129 929,89	5 444 228,61
XV.	Inne aktywa	406 107,16	265 122,49
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	406 107,16	265 122,49
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	970 370,87	924 940,44
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	923 500,00	872 908,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 870,87	52 032,44
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	7 558,42	8 636,19
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	345 128 434,45	306 518 381,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu Ireneusz Górski
 Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz
 Wiceprezes Zarządu Dorota Sadowska

.....
 (pieczęć i podpis)

Białogard, 26-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
 Nr kodu bankowego - 85620007

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	1 371,10	5 312,30
	1. W rachunku bieżącym	1 371,10	5 312,30
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	260 713 089,35	235 645 845,77
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	190 637 062,89	176 219 973,21
	a) bieżące	95 809 804,34	86 048 895,08
	b) terminowe	94 827 258,55	90 171 078,13
	2. Pozostałe, w tym:	70 076 026,46	59 425 872,56
	a) bieżące	65 203 029,71	54 148 949,97
	b) terminowe	4 872 996,75	5 276 922,59
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	51 947 284,83	39 906 719,42
	1. Bieżące	37 625 920,33	25 660 261,26
	2. Terminowe	14 321 364,50	14 246 458,16
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	976 453,38	1 908 323,92
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	256 933,18	229 580,48
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	256 933,18	229 580,48
X.	Rezerwy	3 322 919,72	3 083 185,78
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	177 487,00	172 928,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 145 432,72	2 910 257,78
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	717 600,00	733 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 326 335,70	21 411 421,31
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	153 519,79	153 519,79
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 405 000,00	1 305 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 405 000,00	1 305 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 307 927,40	2 136 072,65
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	345 128 434,45	306 518 381,42
	Współczynnik wypłacalności	17,69	18,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

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

.....
 (pieczęć i podpis)

Białogard, 26-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
Nr kodu bankowego - 85620007

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	25 372 518,93	17 626 877,39
	1. Zobowiązania udzielone:	25 372 518,93	17 626 877,39
	a) finansowe	25 157 134,14	17 349 329,74
	b) gwarancyjne	215 384,79	277 547,65
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	157 305 878,36	156 638 851,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz

Wiceprezes Zarządu Dorota Sadowska

.....
(pieczęć i podpis)

Białogard, 26-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
 Nr kodu bankowego - 85620007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 154 700,74	9 267 983,85
	1. Od sektora finansowego	2 161 068,23	1 934 323,57
	2. Od sektora niefinansowego	6 965 981,00	6 515 428,23
	3. Od sektora budżetowego	1 027 651,51	818 232,05
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 525 417,82	1 573 996,22
	1. Od sektora finansowego	13,58	176,39
	2. Od sektora niefinansowego	1 347 730,28	1 371 498,60
	3. Od sektora budżetowego	177 673,96	202 321,23
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 629 282,92	7 693 987,63
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 173 305,76	3 121 838,45
V.	Koszty prowizji	467 952,97	318 782,15
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 705 352,79	2 803 056,30
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	207 311,00	207 597,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	207 311,00	207 597,00
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	130 229,22	121 536,33
X.	Wynik na działalności bankowej	11 672 175,93	10 826 177,26
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	146 325,03	119 001,31
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	241 626,30	50 769,87
XIII.	Koszty działania banku	7 804 826,06	7 175 967,45
	1. Wynagrodzenia	4 251 821,98	3 994 588,25
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	830 194,51	751 216,44
	3. Inne	2 722 809,57	2 430 162,76
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	369 119,27	300 939,68
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 160 366,45	1 649 917,94
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 160 366,45	1 649 917,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	832 706,52	1 135 719,02
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	832 706,52	1 135 719,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	327 659,93	514 198,92
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 075 269,40	2 903 302,65
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 075 269,40	2 903 302,65
XXI.	Podatek dochodowy	767 342,00	767 230,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 307 927,40	2 136 072,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

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

.....
 (pieczęć i podpis)

Białogard, 26-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
 Nr kodu bankowego - 85620007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 739 413,75	23 671 077,47
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 739 413,75	23 671 077,47
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	733 400,00	730 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	15 800,00	3 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 800,00	9 400,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	3 400,00	4 800,00
	- wpłat nowych członków	3 400,00	4 600,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	22 600,00	6 200,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 200,00	6 200,00
	- śmierć członków	18 400,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	717 600,00	733 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 411 421,31	19 780 315,93
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 914 914,39	1 631 105,38
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 914 914,39	1 631 105,38
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 914 834,39	1 631 005,38
	- wpłat wpisowego	80,00	100,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 326 335,70	21 411 421,31
	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 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	153 519,79	153 519,79
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 305 000,00	1 205 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	100 000,00
	- z podziały zysku	100 000,00	100 000,00
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 405 000,00	1 305 000,00

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	2 136 072,65	1 802 041,75
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 136 072,65	1 802 041,75
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 136 072,65	1 802 041,75
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	2 136 072,65	1 802 041,75
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 136 072,65	1 802 041,75
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 914 834,39	1 631 005,38
	- przekazania zysku na dywidendę	36 238,26	36 036,37
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	35 000,00	35 000,00
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- przekazanie na Rezerwę Jubileuszową Banku	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)	-	-
	- 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	2 307 927,40	2 136 072,65
	a) zysk netto	2 307 927,40	2 136 072,65
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	27 910 382,89	25 739 413,75
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 825 382,89	25 633 175,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:
 Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

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

.....
 (pieczęć i podpis)
 Białogard, 26-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
 Nr kodu bankowego - 85620007

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 941 460,43	6 289 175,40
I.	Zysk (strata) netto	2 307 927,40	2 136 072,65
II.	Korekty razem:	2 633 533,03	4 153 102,75
1.	Amortyzacja	369 119,27	300 939,68
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 130 229,22	- 121 536,33
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	239 733,94	201 368,36
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9,00	93,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 22 202 907,78	- 2 884 662,16
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 11 648 663,89	- 9 894 510,90
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	- 3 941,20	- 2 508,63
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 107 808,99	16 987 347,17
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	- 938 333,68	- 593 711,62
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 45 430,43	- 51 239,03
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	27 352,70	39 506,44
18.	Inne korekty	- 140 984,67	- 166 999,51
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 941 460,43	6 289 175,40
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	2 093 037,59	2 161 098,18
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	2 093 037,59	2 161 098,18
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)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 093 037,59	2 161 098,18
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 093 037,59	- 2 161 098,18

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	43 190,96	91 892,79
I.	Wpływy	137 109,22	131 036,33
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	6 800,00	9 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	130 309,22	121 636,33
II.	Wydatki	93 918,26	39 143,54
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	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	8 918,26	4 143,54
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	85 000,00	35 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	43 190,96	91 892,79
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 891 613,80	4 219 970,01
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 891 613,80	4 219 970,01
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	28 657 756,11	24 473 822,47
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	31 549 369,91	28 693 792,48
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	21 146 508,82	18 998 810,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

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

.....
 (pieczęć i podpis)

Białogard, 26-05-2020