

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 140 149,37	10 211 427,68
	1. W rachunku bieżącym	9 140 149,37	10 211 427,68
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	221 413 998,82	200 450 912,71
	1. W rachunku bieżącym	50 729 772,33	43 584 974,42
	2. Terminowe	170 684 226,49	156 865 938,29
IV	Należności od sektora niefinansowego	636 100 224,35	606 960 290,70
	1. W rachunku bieżącym	63 837 717,78	58 852 478,77
	2. Terminowe	572 262 506,57	548 107 811,93
V	Należności od sektora budżetowego	32 668 056,37	14 342 357,38
	1. W rachunku bieżącym	6 980,90	85 660,68
	2. Terminowe	32 661 075,47	14 256 696,70
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	205 916 242,96	161 536 421,74
	1. Banków	9 925 687,78	4 065 355,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	187 410 946,56	151 042 614,96
	3. Pozostałe	8 579 608,62	6 428 451,18
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	9 427 600,00	9 427 600,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	9 427 600,00	9 427 600,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	10 603 779,00	7 650 579,00
	1. W instytucjach finansowych	10 103 779,00	7 150 579,00
	2. W pozostałych jednostkach	500 000,00	500 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 475 020,86	1 504 724,65
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	559 938,20	675 518,52
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 176 793,37	1 459 344,38
XV	Inne aktywa	1 241 195,78	1 311 524,52
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 241 195,78	1 311 524,52
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 431 009,45	2 946 816,74
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 089 053,00	2 735 467,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	341 956,45	211 349,74
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	1 134 154 008,53	1 018 477 518,02

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2019

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	15 269 770,34	17 705 938,55
	1. W rachunku bieżącym	584 046,51	1 444 308,07
	2. Terminowe	14 685 723,83	16 261 630,48
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	897 502 095,72	801 398 789,15
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	202 796 326,92	178 108 348,24
	a) bieżące	202 722 702,61	178 033 819,26
	b) terminowe	73 624,31	74 528,98
	2. Pozostałe, w tym:	694 705 768,80	623 290 440,91
	a) bieżące	255 400 102,21	221 865 660,97
	b) terminowe	439 305 666,59	401 424 779,94
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	92 234 492,31	84 522 303,21
	1. Bieżące	82 832 127,54	77 784 915,77
	2. Terminowe	9 402 364,77	6 737 387,44
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 026 400,00	5 141 406,60
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 856 456,63	3 102 863,17
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 762 524,26	1 698 848,40
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 762 524,26	1 698 848,40
X	Rezerwy	4 291 119,88	2 974 391,03
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 372 587,00	1 758 763,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 918 532,88	1 215 628,03
XI	Zobowiązania podporządkowane	7 003 273,70	13 228 374,10
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 775 200,00	7 379 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	78 495 483,79	72 033 519,17
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 261 371,52	2 194 260,64
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 675 820,38	7 097 124,00
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	1 134 154 008,53	1 018 477 518,02
	Współczynnik wypłacalności	16,11%	16,71%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Magdalena Czaboćko

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
 Data: 2020-05-21

ZARZĄD BANKU

Jadwiga Szymczak - Wiceprezes Zarządu, Beata Malicka - Wiceprezes Zarządu
 Iwona Kudrewicz - Członek Zarządu, Dariusz Włodkowski - Członek Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	189 841 857,21	170 488 637,16
	1. Zobowiązania udzielone	75 780 984,49	66 557 498,63
	a) finansowe	63 529 012,38	53 580 849,66
	b) gwarancyjne	12 251 972,11	12 976 648,97
	2. Zobowiązania otrzymane	114 060 872,72	103 931 138,53
	a) finansowe	50 000 000,00	50 000 000,00
	b) gwarancyjne	64 060 872,72	53 931 138,53
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	350 611 528,27	355 352 251,68

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Czaboćko

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Data: **2020-05-21**

ZARZĄD BANKU

Jadwiga Szymczak - Wiceprezes Zarządu, Beata Malicka - Wiceprezes Zarządu

Iwona Kudrewicz - Członek Zarządu, Dariusz Włodkowski - Członek Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	42 867 382,70	39 822 777,59
	1. Od sektora finansowego	2 831 492,58	2 346 448,92
	2. Od sektora niefinansowego	32 837 259,69	33 149 621,21
	3. Od sektora budżetowego	2 717 524,21	939 782,22
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 481 106,22	3 386 925,24
II	Koszty odsetek	9 328 021,36	8 482 211,15
	1. Od sektora finansowego	749 984,68	741 983,41
	2. Od sektora niefinansowego	7 639 183,83	6 751 206,31
	3. Od sektora budżetowego	938 852,85	989 021,43
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	33 539 361,34	31 340 566,44
IV	Przychody z tytułu prowizji	11 529 177,92	11 742 378,91
V	Koszty prowizji	2 294 659,93	2 280 960,54
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 234 517,99	9 461 418,37
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	3 939 429,33	-420 672,55
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 939 429,33	-420 672,55
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	997 300,24	1 063 160,66
X	Wynik z działalności bankowej	47 710 608,90	41 444 472,92
XI	Pozostałe przychody operacyjne	702 256,37	709 499,80
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 353 217,22	997 870,75
XIII	Koszty działania banku	26 659 318,36	24 888 117,17
	1. Wynagrodzenia	12 364 938,11	11 194 573,80
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 240 320,47	2 913 499,90
	3. Inne	11 054 059,78	10 780 043,47
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	846 823,56	1 247 982,10
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	24 808 622,60	20 074 365,22
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	24 758 622,60	20 027 765,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	50 000,00	46 600,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	16 361 515,85	14 628 752,52
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	16 361 515,85	14 605 152,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	23 600,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	8 447 106,75	5 445 612,70
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 106 399,38	9 574 390,00
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	11 106 399,38	9 574 390,00
XXI	Podatek dochodowy	3 430 579,00	2 477 266,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 675 820,38	7 097 124,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Magdalena Czaboćko

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Data: 2020-05-21

ZARZĄD BANKU

Jadwiga Szymczak - Wiceprezes Zarządu, Beata Malicka - Wiceprezes Zarządu
Iwona Kudrewicz - Członek Zarządu, Dariusz Włodkowski - Członek Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	88 704 603,81	80 371 883,32
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	88 704 603,81	80 371 883,32
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 379 700,00	7 074 300,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	5 395 500,00	305 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 622 900,00	641 100,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	5 622 900,00	641 100,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	227 400,00	335 700,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	227 400,00	335 700,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	12 775 200,00	7 379 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	72 033 519,17	63 937 673,86
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 461 964,62	8 095 845,31
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 461 964,62	8 095 845,31
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	6 433 614,62	6 806 755,93
	- wpłat wpisowego	28 350,00	5 700,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- podział z zysku lat ubiegłych	0,00	1 283 389,38
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	78 495 483,79	72 033 519,17
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 194 260,64	515 368,77
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 067 110,88	1 678 891,87
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 067 110,88	1 678 891,87
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0
	- inne	1 067 110,88	1 678 891,87
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	3 261 371,52	2 194 260,64
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00

4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 097 124,00	7 561 151,31
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 097 124,00	7 561 151,31
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 097 124,00	7 561 151,31
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 097 124,00	-7 561 151,31
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	7 097 124,00	7 561 151,31
- podział zysku netto	7 097 124,00	7 561 151,31
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	7 675 820,38	7 097 124,00
a) zysk netto	7 675 820,38	7 097 124,00
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	102 207 875,69	88 704 603,81
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	102 054 359,29	88 040 879,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Czaboćko

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Data: **2020-05-21**

ZARZĄD BANKU

Jadwiga Szymczak - Wiceprezes Zarządu, Beata Malicka - Wiceprezes Zarządu
Iwona Kudrewicz - Członek Zarządu, Dariusz Włodkowski - Członek Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	7 675 820,38	7 097 124,00
II	Korekty razem:	-369 907,65	-45 281 342,24
	1. Amortyzacja	846 823,56	1 247 982,10
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	-9 522,88
	5. Zmiana stanu rezerw	1 316 728,85	1 094 638,98
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-44 379 821,22	-63 977 064,07
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-13 818 288,20	-62 438 223,22
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-47 395 303,90	11 391 687,38
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-3 923 496,21	-72 833,32
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-2 050 116,21	498 231,33
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	103 815 495,67	67 595 513,93
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	4 884 993,40	1 998 804,25
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	753 593,46	-2 306 086,25
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-484 192,71	-207 185,05
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	63 675,86	-97 285,42
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	7 305 912,73	-38 184 218,24
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	5 000 000,00	68 149,21
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	5 000 000,00	13 600,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	54 549,21
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-5 448 692,23	-1 379 035,96
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokalnych)	-5 000 000,00	-500 000,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-448 692,23	-879 035,96
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-448 692,23	-1 310 886,75
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	8 493 260,48	6 325 691,87
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	1 774 899,60	4 000 000,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	5 651 250,00	646 800,00
	6. Inne wpływy finansowe	1 067 110,88	1 678 891,87
II	Wydatki	-9 276 961,38	-5 080 191,61
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-386 052,00	-386 052,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-8 000 000,00	-3 604 044,23
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-890 909,38	-1 090 095,38
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-783 700,90	1 245 500,26
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	6 073 519,60	-38 249 604,73
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	6 073 519,60	-38 249 604,73
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	53 796 402,10	92 046 006,83
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	59 869 921,70	53 796 402,10
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	30 481 141,44	26 380 378,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Czałoćko

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Data: 2020-05-21

ZARZĄD BANKU

Jadwiga Szymczak - Wiceprezes Zarządu, Beata Malicka - Wiceprezes Zarządu
Iwona Kudrewicz - Członek Zarządu, Dariusz Włodkowski - Członek Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)