

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

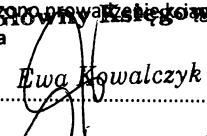
	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 996 106,14	2 606 203,79
	1. W rachunku bieżącym	3 996 106,14	2 606 203,79
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	48 381 723,03	20 323 420,02
	1. W rachunku bieżącym	36 117 421,80	6 748 685,20
	2. Terminowe	12 264 301,23	13 574 734,82
IV	Należności od sektora niefinansowego	190 049 081,45	152 386 573,34
	1. W rachunku bieżącym	13 206 787,68	11 391 612,32
	2. Terminowe	176 842 293,77	140 994 961,02
V	Należności od sektora budżetowego	33 453 762,87	32 744 581,81
	1. W rachunku bieżącym	1 608 341,44	1 174 234,40
	2. Terminowe	31 845 421,43	31 570 347,41
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	44 253 415,89	46 031 394,13
	1. Banków	44 253 415,89	46 031 394,13
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
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	2 692 423,05	2 101 266,75
	1. W instytucjach finansowych	2 692 423,05	2 101 266,75
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	72 028,64	69 272,55
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	11 275,98	19 698,16
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 751 445,04	2 542 984,26
XV	Inne aktywa	436 049,32	539 649,03
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	436 049,32	539 649,03
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 153 706,52	992 474,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 111 076,00	959 156,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 630,52	33 318,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	172 068,85	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
SUMA AKTYWÓW		327 423 086,78	260 357 584,84

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2019

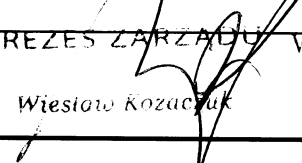
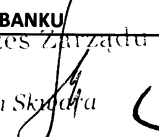
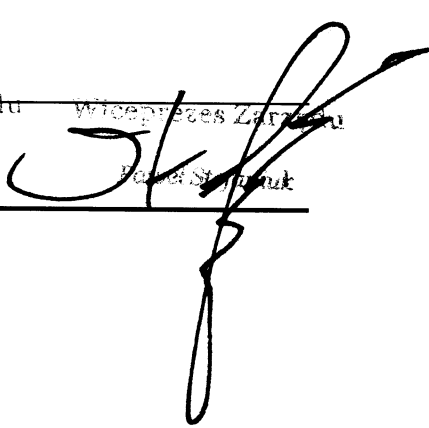
	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	285 416 845,98	231 653 854,23
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	189 951 630,43	157 643 564,00
	a) bieżące	68 039 954,73	54 700 738,52
	b) terminowe	121 911 675,70	102 942 825,48
	2. Pozostałe, w tym:	95 465 215,55	74 010 290,23
	a) bieżące	85 591 854,04	65 577 840,39
	b) terminowe	9 873 361,51	8 432 449,84
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 912 824,42	4 613 371,37
	1. Bieżące	8 832 088,31	3 928 615,06
	2. Terminowe	2 080 736,11	684 756,31
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	559 870,66	622 539,90
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	304 550,38	237 546,48
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	78 979,66	19 154,01
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	225 570,72	218 392,47
X	Rezerwy	906 096,74	772 710,56
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	188 116,00	150 932,00
	2. Pozostałe rezerwy	717 980,74	621 778,56
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 483 300,00	994 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 210 211,83	19 342 331,97
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	280 470,23	266 665,87
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	329 376,84	300 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	2. Pozostałe	29 376,84	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	37 413,59	5 042,47
XVII	Zysk (strata) netto	1 982 126,11	1 549 454,99
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	327 423 086,78	260 357 517,84
	Współczynnik wypłacalności	16,68%	15,35%

Osoba, której powierzone są prowadzenie rachunkowych:

Kowalczyk Ewa

Podpis: 

Data: 2020-06-12

ZARZĄD BANKU
 PREZES ZARZĄDU  WICEPREZES ZARZĄDU  WICEPREZES ZARZĄDU 
 Wiesław Kozaczuk Teresa Skoczeń Jolanta Stojanuk
 (podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Międzyrzecu Podlaskim
ul. Warszawska 22
21-560 Międzyrzec Podlaski

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	17 625 722,89	14 068 242,52
	1. Zobowiązania udzielone	15 625 722,89	14 068 242,52
	a) finansowe	15 513 450,37	13 871 320,00
	b) gwarancyjne	112 272,52	196 922,52
	2. Zobowiązania otrzymane	2 000 000,00	0,00
	a) finansowe	2 000 000,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	229 783 198,49	139 619 611,86

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kowalczyk Ewa **Główny Księgowy**

Ewa Kowalczyk

Podpis:

Data: **2020-06-12**

PREZES ZARZĄDU

Wiesław Kozłowski

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Teresa Skowron

Wiceprezes Zarządu

Patryk Szałajka

(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	11 154 289,68	9 785 766,66
	1. Od sektora finansowego	423 279,70	249 110,46
	2. Od sektora niefinansowego	9 142 105,63	7 923 397,68
	3. Od sektora budżetowego	1 041 547,00	826 180,74
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	547 357,35	787 077,78
II	Koszty odsetek	2 322 184,35	2 071 178,52
	1. Od sektora finansowego	107,90	68 404,84
	2. Od sektora niefinansowego	2 277 962,62	1 955 614,52
	3. Od sektora budżetowego	44 113,83	47 159,16
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 832 105,33	7 714 588,14
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 009 212,28	1 902 247,73
V	Koszty prowizji	392 188,85	339 858,01
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 617 023,43	1 562 389,72
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	9 708,72	38 895,41
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	9 708,72	38 895,41
IX	Wynik z pozycji wymiany	30 542,60	23 045,30
X	Wynik z działalności bankowej	10 489 380,08	9 338 918,57
XI	Pozostałe przychody operacyjne	33 612,39	59 605,64
XII	Pozostałe koszty operacyjne	182 437,55	142 614,40
XIII	Koszty działania banku	6 747 034,45	6 019 115,50
	1. Wynagrodzenia	3 969 138,88	3 586 636,21
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	825 076,06	791 556,71
	3. Inne	1 952 819,51	1 640 922,58
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	237 609,30	364 769,54
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	900 476,13	1 137 623,24
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	632 698,25	677 483,17
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	267 777,88	460 140,07
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	187 124,07	368 415,46
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	182 400,10	368 002,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	4 723,97	412,62
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	713 352,06	769 207,78
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 642 559,11	2 102 816,99
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	2 642 559,11	2 102 816,99
XXI	Podatek dochodowy	660 433,00	553 362,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 982 126,11	1 549 454,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kowalczyk Ewa **Główny Księgowy**

Podpis: *Ewa Kowalczyk*

Data: 2020-06-12

PREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU
 Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu

Wiesław Kowalczyk

Teresa Skwara

Robert Stankiewicz

(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)	22 457 495,30	20 797 972,26
	- korekty błędów podstawowych		0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	22 457 495,30	20 797 972,26
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	994 000,00	994 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	317 231,15	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	633 150,00	30 100,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	19 600,00	30 100,00
	- zwiększenie funduszu udziałowego w wyniku zmiany wartości jednostki udziału	183 250,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- fundusz udziałowy Banku przejętego	430 300,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	315 918,85	30 100,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	104 310,31	30 100,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	39 539,69	0,00
	- nieopłaconych w pełni udziałów członkowskich	172 068,85	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 311 231,15	994 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 342 331,97	18 030 423,37
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 867 879,86	1 311 908,60
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 867 879,86	1 311 908,60
	- 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	1 500 499,41	1 311 908,60
	- wpłat wpisowego	540,00	900,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- fundusz zasobowy Banku przejętego	4 361 797,98	0,00
	- podział zysku z lat ubiegłych	5 042,47	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	25 210 211,83	19 342 331,97
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	266 665,87	106 192,08
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	13 804,36	160 473,79
	a) zwiększenie (z tytułu)	27 858,36	226 902,96
	- fundusz z aktualizacji wyceny Banku przejętego	27 858,36	0,00
	- z wyceny aktywów finansowych	0,00	226 902,96
	b) zmniejszenie (z tytułu)	14 054,00	66 429,17
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- korekty wysokości funduszu z aktualizacji wyceny	14 054,00	66 429,17
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	280 470,23	266 665,87
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	300 000,00	300 000,00
	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	300 000,00	300 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	

5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	29 376,84	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	29 376,84	0,00
- fundusz rezerwowy Banku przejętego	29 376,84	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		0,00
-	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	29 376,84	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 554 497,46	1 367 356,81
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 554 497,46	1 367 356,81
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 554 497,46	1 367 356,81
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 517 083,87	-1 362 314,34
a) zwiększenie (z tytułu)	37 413,59	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- wynik netto Banku przejętego przed połączeniem	37 413,59	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 554 497,46	1 362 314,34
- podział zysku netto	1 554 497,46	1 362 314,34
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	37 413,59	5 042,47
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
b) zmniejszenie (z tytułu)	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	37 413,59	5 042,47
7. Wynik netto	1 982 126,11	1 549 454,99
a) zysk netto	1 982 126,11	1 549 454,99
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 150 829,75	22 457 495,30
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 141 829,75	22 406 495,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kowalczyk Ewa

Główny Księgowy

Ewa Kowalczyk

Podpis:

Data: 2020-06-12

PREZES ZARZĄDU

Wiesław Kozaczuk

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Teresa Skarupa

Wiceprezes Zarządu

Paweł Stajankuk

(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	1 982 126,11	1 549 454,99
II	Korekty razem:	28 888 379,90	-489 228,10
	1. Amortyzacja	237 609,30	364 769,54
	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	244 367,35	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	124 071,18	4 675,25
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	5 777 319,95	8 536 764,26
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 977 806,84	2 619 840,04
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-22 426 142,14	-22 315 984,11
	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)	0,00	422 085,45
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	42 220 679,32	9 948 340,77
	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	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-171 963,59	-124 790,81
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-88 492,56	39 263,21
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	7 178,25	15 808,30
	18. Inne korekty	-14 054,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	30 870 506,01	1 060 226,89
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	531 885,39	0,00
	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)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	531 885,39	0,00
II	Wydatki	-597 211,03	-976 980,25
	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. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-352 800,00	-950 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-244 411,03	-26 980,25
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-65 325,64	-976 980,25
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	31 713,33	31 000,00
	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	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	31 713,33	31 000,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-78 254,75	-81 405,74
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-69 254,75	-70 405,74
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-9 000,00	-11 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-46 541,42	-50 405,74
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	30 758 638,95	32 840,90
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	30 758 638,95	32 840,90
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	9 354 888,99	9 322 048,09
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	40 113 527,94	9 354 888,99
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	33 500 632,86	6 771 880,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kowalczyk Ewa Główny Księgowy

Podpis: *Ewa Kowalczyk*

Data: 2020-06-12

PREZES ZARZĄDU

Wiesław Kozłeczek

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Teresa Skuźra

Wiceprezes Zarządu

Robert Stojanek

(podpisy członków Zarządu)