

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 471 916,95	5 079 249,38
	1. W rachunku bieżącym	5 471 916,95	5 079 249,38
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	227 348 287,34	209 439 398,92
	1. W rachunku bieżącym	54 611 198,94	47 072 462,09
	2. Terminowe	172 737 088,40	162 366 936,83
IV.	Należności od sektora niefinansowego	238 766 013,39	222 874 352,15
	1. W rachunku bieżącym	25 304 492,26	23 975 928,27
	2. Terminowe	213 461 521,13	198 898 423,88
V.	Należności od sektora budżetowego	39 414 709,87	34 634 695,79
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	39 414 709,87	34 634 695,79
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	7 315 422,77	7 010 183,66
	1. Banków	7 315 422,77	7 010 183,66
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	3 731 000,00	2 849 000,00
	1. W instytucjach finansowych	3 729 300,00	2 847 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 700,00	1 700,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 654 745,62	12 865 131,81
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	149 555,76	227 902,17
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	13 284 072,65	12 512 878,21
XV.	Inne aktywa	700 365,48	1 088 560,78
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	700 365,48	1 088 560,78
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 297 402,50	1 251 710,92
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 087 151,00	1 002 096,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	210 251,50	249 614,92
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	550 133 492,33	509 833 063,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 27-05-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu
 Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu
 Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu
 Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu
 Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

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. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	437 727 066,37	414 349 271,29
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	114 240 331,82	107 983 536,39
	a) bieżące	1 322 336,69	1 611 947,87
	b) terminowe	112 917 995,13	106 371 588,52
	2. Pozostałe, w tym:	323 486 734,55	306 365 734,90
	a) bieżące	310 021 241,62	293 890 167,30
	b) terminowe	13 465 492,93	12 475 567,60
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	63 143 266,52	48 843 803,12
	1. Bieżące	62 420 466,42	48 168 217,18
	2. Terminowe	722 800,10	675 585,94
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 547 245,00	4 547 145,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 773 475,43	2 222 570,82
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	237 351,66	442 423,11
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	214 004,20
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	237 351,66	228 418,91
X.	Rezerwy	2 008 274,20	1 424 920,21
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	856 158,00	812 474,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 152 116,20	612 446,21
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 304 120,00	2 041 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	33 536 117,01	30 981 767,01
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 081 343,45	1 251 756,64
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935 000,00	935 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	935 000,00	935 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 840 232,69	2 792 906,59
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	550 133 492,33	509 833 063,79
	Współczynnik wypłacalności	15,82	16,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka

.....

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 27-05-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz

Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał

Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
Nr kodu bankowego - 81440005

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	22 420 682,73	25 816 577,84
	1. Zobowiązania udzielone:	22 420 682,73	25 816 577,84
	a) finansowe	21 243 895,78	25 158 026,71
	b) gwarancyjne	1 176 786,95	658 551,13
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	73 107 430,31	72 513 174,40

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka
Emilia Jasiecka

.....
(pieczęć i podpis)

Koronowo, 27-05-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska
Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał
Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz
Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny
Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	16 442 319,07	15 264 135,42
	1. Od sektora finansowego	3 085 393,57	3 003 095,41
	2. Od sektora niefinansowego	11 285 257,71	10 980 081,39
	3. Od sektora budżetowego	1 904 304,49	1 137 711,61
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	167 363,30	143 247,01
II.	Koszty odsetek	2 866 642,37	2 906 642,95
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 751 023,93	2 750 665,14
	3. Od sektora budżetowego	115 618,44	155 977,81
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 575 676,70	12 357 492,47
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 152 484,94	5 216 253,29
V.	Koszty prowizji	699 455,10	602 673,90
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 453 029,84	4 613 579,39
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	- 217 588,68	- 217 663,79
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 217 588,68	- 217 663,79
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	91 540,30	53 079,26
X.	Wynik na działalności bankowej	17 902 658,16	16 806 487,33
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	882 301,24	1 054 409,07
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	237 251,68	189 570,96
XIII.	Koszty działania banku	13 287 427,98	12 236 652,50
	1. Wynagrodzenia	7 240 737,44	6 323 082,19
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 432 361,65	1 273 097,08
	3. Inne	4 614 328,89	4 640 473,23
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	940 338,24	1 118 931,75
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 345 624,94	3 663 342,74
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 345 624,94	3 663 342,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 676 705,13	3 139 630,14
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 676 705,13	3 139 630,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	668 919,81	523 712,60
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 651 021,69	3 792 028,59
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 651 021,69	3 792 028,59
XXI.	Podatek dochodowy	810 789,00	999 122,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 840 232,69	2 792 906,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka
 Główny Księgowy
Emilia Jasiecka
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Wiceprezes Zarządu
Edyta Syrewicz
 Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu
Marek Musiał
 Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu
Jerzy Gumienny
 Jerzy Gumienny

Koronowo, 27-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	38 002 930,24	35 074 554,05
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	38 002 930,24	35 074 554,05
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 041 500,00	1 960 310,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	262 620,00	81 190,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	297 720,00	123 940,00
	- z dywidendy	83 220,00	110 440,00
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	214 500,00	13 500,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	35 100,00	42 750,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	35 100,00	42 750,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 304 120,00	2 041 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 981 767,01	28 181 169,19
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 554 350,00	2 800 597,82
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 554 350,00	2 800 597,82
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 550 000,00	2 799 997,82
	- wpłat wpisowego	4 350,00	600,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	33 536 117,01	30 981 767,01
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 251 756,64	913 092,69
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 170 413,19	338 663,95
	a) zwiększenie (z tytułu)	508 657,16	567 215,85
	- podatek odroczony od wyceny jednostek TFI	143 737,00	24 315,00
	- wycena jednostek TFI	364 920,16	542 900,85
	b) zmniejszenie (z tytułu)	679 070,35	228 551,90
	- podatek odroczony od wyceny jednostek TFI	103 764,00	103 753,00
	- wycena jednostek TFI	575 306,35	124 798,90
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 081 343,45	1 251 756,64
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	935 000,00	935 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	935 000,00	935 000,00

7

[Signature]

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	2 792 906,59	3 084 982,17
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 792 906,59	3 084 982,17
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 792 906,59	3 084 982,17
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 792 906,59	- 2 984 984,35
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	zysk z lat ubiegłych		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 792 906,59	2 984 984,35
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 550 000,00	2 700 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	100 678,62	136 788,77
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz społeczno- kulturalny	67 227,97	73 195,58
-	przeznaczenie zysku na ZFSS	75 000,00	75 000,00
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
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	2 840 232,69	2 792 906,59
a)	zysk netto	2 840 232,69	2 792 906,59
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	40 696 813,15	38 002 930,24
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	43 246 813,15	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka
 Główny Księgowy
Emilia Jasiecka
 (pieczęć i podpis)
 Koronowo, 27-05-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	10 150 966,48	4 681 213,44
I.	Zysk (strata) netto	2 840 232,69	2 792 906,59
II.	Korekty razem:	7 310 733,79	1 888 306,85
1.	Amortyzacja	940 338,24	1 118 931,75
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	13 825,39	243 882,29
5.	Zmiana stanu rezerw	583 353,99	63 673,87
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 305 239,11	70,94
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 10 370 151,57	8 752 502,01
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 20 283 480,02	- 22 963 364,92
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)	-	- 2 419 101,95
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 677 258,48	22 362 680,99
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	100,00	- 280,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 449 095,39	- 5 091 930,04
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 259 695,78	28 370,80
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	8 932,75	16 971,74
18.	Inne korekty	- 245 413,19	263 663,95
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	10 150 966,48	4 681 213,44
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 318 625,47	- 83 927,59
I.	Wpływy	1 193 584,84	314 692,46
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)	1 180 995,81	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 589,03	314 692,46
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	3 512 210,31	398 620,05
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)	1 852 609,62	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 659 600,69	398 620,05
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 318 625,47	- 83 927,59

7

[Signature]

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	99 063,41	- 128 194,35
I.	Wpływy	218 850,00	14 100,00
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	214 500,00	14 100,00
6.	Inne wpływy finansowe	4 350,00	-
II.	Wydatki	119 786,59	142 294,35
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	52 558,62	69 098,77
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	67 227,97	73 195,58
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	99 063,41	- 128 194,35
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 931 404,42	4 469 091,50
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	7 931 404,42	4 469 091,50
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	52 151 711,47	47 682 619,97
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	60 083 115,89	52 151 711,47
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	39 398 094,83	35 777 566,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy
Emilia Jasiecka

 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu
Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Zarządu
Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Zarządu
Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu
Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Zarządu
Jerzy Gumienny

Koronowo, 27-05-2020