

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy

Adres siedziby Banku - dane adresowe

Nr kodu bankowego - 93640000

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	22 280 580,41	20 641 835,08
	1. W rachunku bieżącym	4 083 580,41	5 032 835,08
	2. Rezerwa obowiązkowa	18 197 000,00	15 609 000,00
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	75 326 244,75	51 707 503,61
	1. W rachunku bieżącym	166 455,57	149 064,99
	2. Terminowe	75 159 789,18	51 558 438,62
IV.	Należności od sektora niefinansowego	372 704 864,44	335 788 432,22
	1. W rachunku bieżącym	14 352 784,94	12 255 337,03
	2. Terminowe	358 352 079,50	323 533 095,19
V.	Należności od sektora budżetowego	59 511 051,48	59 703 544,68
	1. W rachunku bieżącym	1 061,39	28 651,17
	2. Terminowe	59 509 990,09	59 674 893,51
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	157 515 443,94	130 608 803,56
	1. Banków	53 500 825,01	47 511 664,43
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	86 558 985,35	65 783 749,91
	3. Pozostałe	17 455 633,58	17 313 389,22
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	6 083 595,93	6 083 595,93
	1. W instytucjach finansowych	5 956 084,75	5 956 084,75
	2. W pozostałych jednostkach	127 511,18	127 511,18
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 300 966,38	2 160 683,54
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	228 124,34	182 602,81
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 403 232,73	4 309 570,09
XV.	Inne aktywa	1 019 050,69	1 670 982,85
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 019 050,69	1 670 982,85
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	3 122 375,11	2 401 930,42
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 983 317,00	2 254 728,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	139 058,11	147 202,42
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	705 495 530,20	615 259 484,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

(pieczęć i podpis)

Pisz, 10-04-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka

Wiceprezes Prezes Zarządu Dorota Zadroga

Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

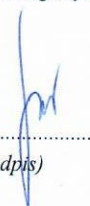
Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 93640000

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	-	8 500 093,15
	1. W rachunku bieżącym	-	8 500 093,15
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	557 604 841,96	479 354 948,18
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	437 216 450,53	378 806 151,37
	a) bieżące	148 085 878,67	139 367 101,78
	b) terminowe	289 130 571,86	239 439 049,59
	2. Pozostałe, w tym:	120 388 391,43	100 548 796,81
	a) bieżące	107 580 767,91	94 863 359,38
	b) terminowe	12 807 623,52	5 685 437,43
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43 842 055,25	31 080 296,95
	1. Bieżące	26 781 368,77	19 160 370,10
	2. Terminowe	17 060 686,48	11 919 926,85
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	1 768 870,57	1 748 742,97
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	414 789,64	223 644,55
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	140 000,00	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	274 789,64	223 644,55
X.	Rezerwy	12 477 138,97	10 803 790,87
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	778 178,00	573 278,00
	2. Pozostałe rezerwy	11 698 960,97	10 230 512,87
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	260 000,00	261 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	76 167 743,67	71 094 676,63
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 375 287,10	693 366,79
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 413 600,00	6 413 600,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 413 600,00	6 413 600,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 171 203,04	5 085 324,70
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	705 495 530,20	615 259 484,79
	Współczynnik wypłacalności	22,09	22,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

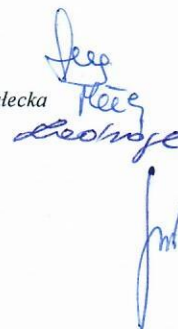
Jolanta Lena Długokęcka



 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka
 Wiceprezes Prezes Zarządu Dorota Zadroga
 Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka



Pisz, 10-04-2020

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - dane adresowe
Nr kodu bankowego - 93640000

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	40 487 619,27	41 417 678,92
	1. Zobowiązania udzielone:	33 487 619,27	34 417 678,92
	a) finansowe	32 973 473,73	33 292 958,97
	b) gwarancyjne	514 145,54	1 124 719,95
	2. Zobowiązania otrzymane:	7 000 000,00	7 000 000,00
	a) finansowe	7 000 000,00	7 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	301 264 987,12	278 381 938,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka



.....
(pieczęć i podpis)

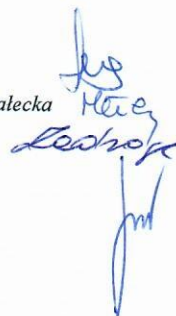
Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka

Wiceprezes Prezes Zarządu Dorota Zadroga

Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka



Pisz, 10-04-2020

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 93640000

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	24 101 741,94	21 315 977,22
	1. Od sektora finansowego	923 027,50	779 383,84
	2. Od sektora niefinansowego	18 519 525,47	16 343 425,80
	3. Od sektora budżetowego	1 923 805,02	1 635 090,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 735 383,95	2 558 077,28
II.	Koszty odsetek	5 708 243,16	4 398 895,85
	1. Od sektora finansowego	417,68	444,24
	2. Od sektora niefinansowego	5 546 226,78	4 256 365,49
	3. Od sektora budżetowego	161 598,70	142 086,12
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 393 498,78	16 917 081,37
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 174 647,16	4 132 006,62
V.	Koszty prowizji	857 480,10	757 518,96
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 317 167,06	3 374 487,66
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	52 017,38	241 867,47
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	52 017,38	241 867,47
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	170 161,49	210 394,62
X.	Wynik na działalności bankowej	21 932 844,71	20 260 096,18
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	131 549,59	280 614,13
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	89 211,98	175 095,03
XIII.	Koszty działania banku	13 939 614,81	11 847 766,51
	1. Wynagrodzenia	9 468 733,14	7 541 443,14
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 315 247,29	1 345 591,56
	3. Inne	3 155 634,38	2 960 731,81
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	670 888,79	744 045,13
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 494 240,16	2 379 635,71
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 494 240,16	2 379 635,71
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	733 060,48	1 196 201,77
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	733 060,48	1 196 201,77
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	761 179,68	1 183 433,94
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 603 499,04	6 590 369,70
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 603 499,04	6 590 369,70
XXI.	Podatek dochodowy	1 432 296,00	1 505 045,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 171 203,04	5 085 324,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

(pieczęć i podpis)

Pisz, 10-04-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka

Wiceprezes Prezes Zarządu Dorota Zadroga

Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 93640000

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	83 547 968,12	77 996 821,47
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	83 547 968,12	77 996 821,47
	I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	261 000,00	260 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	1 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 000,00	1 000,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	4 000,00	-
	- wpłat nowych członków	-	1 000,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	5 000,00	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 000,00	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	260 000,00	261 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	71 094 676,63	64 776 916,55
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 073 067,04	6 317 760,08
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 073 067,04	6 317 760,08
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 073 067,04	5 514 191,06
	- wpłat wpisowego	-	500,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	803 069,02
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	76 167 743,67	71 094 676,63
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	693 366,79	165 803,37
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	681 920,31	527 563,42
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 701 625,47	2 064 289,42
	- wyceny aktywów	1 701 625,47	2 064 289,42
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 019 705,16	1 536 726,00
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wyceny aktywów	1 019 705,16	1 536 726,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 375 287,10	693 366,79
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 413 600,00	6 413 600,00
	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	6 413 600,00	6 413 600,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	803 069,02
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	803 069,02
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	803 069,02
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		803 069,02
	-		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 085 324,70	5 577 432,53
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 085 324,70	5 577 432,53
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 085 324,70	5 577 432,53
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 085 324,70	- 5 577 432,53
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	5 085 324,70	5 577 432,53
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 073 067,04	5 514 191,06
	- przekazania zysku na dywidendę	12 257,66	12 406,23
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	-	50 835,24
	- 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	5 171 203,04	5 085 324,70
	a) zysk netto	5 171 203,04	5 085 324,70
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	89 387 833,81	83 547 968,12
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	89 383 339,44	83 535 695,72

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

(pieczęć i podpis)
 Pisz, 10-04-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka
 Wiceprezes Prezes Zarządu Dorota Zadroga
 Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 93640000

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 483 478,56	- 1 859 426,07
I.	Zysk (strata) netto	5 171 203,04	5 085 324,70
II.	Korekty razem:	- 1 687 724,48	- 6 944 750,77
1.	Amortyzacja	670 888,79	744 045,13
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	- 3 300 761,33
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 936,91	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 533 951,10	802 538,44
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 26 205 046,91	6 259 156,67
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 23 601 350,56	4 364 362,53
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 36 723 939,02	- 66 726 978,48
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	- 8 500 093,15	8 500 093,15
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	91 011 652,08	43 896 107,65
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	21 202,72	- 634 383,53
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 601 003,69	- 317 473,94
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	51 145,09	- 26 375,43
18.	Inne korekty	651 932,16	- 505 081,63
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 483 478,56	- 1 859 426,07
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 813 009,87	1 771 187,45
I.	Wpływy	-	3 300 761,33
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	-	3 300 761,33
II.	Wydatki	- 1 813 009,87	- 1 529 573,88
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	- 1 813 009,87	- 1 529 573,88
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 813 009,87	1 771 187,45

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 14 332,78	- 61 741,47
I.	Wpływy	4 000,00	1 500,00
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	4 000,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	500,00
II.	Wydatki	- 18 332,78	- 63 241,47
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	- 18 332,78	- 12 406,23
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	- 50 835,24
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 14 332,78	- 61 741,47
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 656 135,91	- 149 980,09
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 656 135,91	- 149 980,09
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	- 86 674,61	7 411,10
F.	Środki pieniężne na początek okresu	20 790 900,07	20 940 880,16
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	22 447 035,98	20 790 900,07
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	18 326 779,34	15 637 802,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka



 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Hanna Barbara Ruszczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Iwona Malecka
 Wiceprezes Prezes Zarządu Dorota Zadroga
 Członek Zarządu Jolanta Lena Długokęcka






Pisz, 10-04-2020