

Nazwa banku - Kaszubski Bank Spółdzielczy w Wejherowie
 Adres siedziby Banku - ul. Pucka 5; 84-200 Wejherowo
 Nr kodu bankowego - 83500004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 516 672,02	7 134 129,19
	1. W rachunku bieżącym	6 516 672,02	7 134 129,19
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	188 509 749,71	167 671 191,32
	1. W rachunku bieżącym	28 065 361,76	25 069 511,37
	2. Terminowe	160 444 387,95	142 601 679,95
IV.	Należności od sektora niefinansowego	136 218 731,31	128 009 195,12
	1. W rachunku bieżącym	14 828 091,30	14 703 869,35
	2. Terminowe	121 390 640,01	113 305 325,77
V.	Należności od sektora budżetowego	27 567 849,25	27 283 596,04
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	27 567 849,25	27 283 596,04
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 208 843,95	1 007 404,83
	1. Banków	1 208 843,95	1 007 404,83
	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	1 733 200,00	1 417 200,00
	1. W instytucjach finansowych	1 733 200,00	1 417 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	7 285,95	16 112,98
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	8 245 636,95	8 745 151,83
XV.	Inne aktywa	232 769,17	343 623,45
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	232 769,17	343 623,45
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 114 001,11	951 579,64
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	972 860,00	912 634,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	141 141,11	38 945,64
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	371 354 739,42	342 579 184,40

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Milewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Karolina Żurowska

Wiceprezes Zarządu Jerzy Liszniański

Wiceprezes Zarządu Bogusław Kasprowicz

.....
 (pieczęć i podpis)

Wejherowo, 27.02.2020 r.

Nazwa banku - Kaszubski Bank Spółdzielczy w Wejherowie
 Adres siedziby Banku - ul. Pucka 5; 84-200 Wejherowo
 Nr kodu bankowego - 83500004

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	8 000,00	17 830,75
	1. W rachunku bieżącym	8 000,00	17 830,75
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	303 435 289,40	275 168 111,42
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	159 362 970,37	145 750 925,74
	a) bieżące	73 987 991,66	66 052 048,50
	b) terminowe	85 374 978,71	79 698 877,24
	2. Pozostałe, w tym:	144 072 319,03	129 417 185,68
	a) bieżące	127 144 319,89	102 094 039,05
	b) terminowe	16 927 999,14	27 323 146,63
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 533 634,13	40 507 551,04
	1. Bieżące	37 163 252,94	40 136 579,51
	2. Terminowe	370 381,19	370 971,53
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	940 830,32	1 701 778,08
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	554 466,77	406 330,06
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	93 919,66	57 239,72
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	460 547,11	349 090,34
X.	Rezerwy	1 266 727,00	1 211 897,88
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	317 165,00	253 890,00
	2. Pozostałe rezerwy	949 562,00	958 007,88
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 001 000,00	1 026 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 320 771,91	18 870 771,91
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	116 717,93	116 717,93
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 177 301,96	3 552 195,33
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	371 354 739,42	342 579 184,40
	Współczynnik wypłacalności	16,08	14,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Milewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Karolina Żurowska

Wiceprezes Zarządu Jerzy Liszniański

Wiceprezes Zarządu Bogusław Kasprowicz

.....

(pieczęć i podpis)

Wejherowo, 27.02.2020 r.

Nazwa banku - Kaszubski Bank Spółdzielczy w Wejherowie
Adres siedziby Banku - ul. Pucka 5; 84-200 Wejherowo
Nr kodu bankowego - 83500004

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	33 831 829,37	36 532 985,95
	1. Zobowiązania udzielone:	33 831 829,37	36 532 985,95
	a) finansowe	25 295 849,89	27 071 205,41
	b) gwarancyjne	8 535 979,48	9 461 780,54
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	177 050 920,49	174 167 162,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:
Małgorzata Milewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Karolina Żurowska
Wiceprezes Zarządu Jerzy Liszniański
Wiceprezes Zarządu Bogusław Kasprowicz

.....
(pieczęć i podpis)

Wejherowo, 27.02.2020 r.

Nazwa banku - Kaszubski Bank Spółdzielczy w Wejherowie
 Adres siedziby Banku - ul. Pucka 5; 84-200 Wejherowo
 Nr kodu bankowego - 83500004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 718 809,06	10 584 862,00
	1. Od sektora finansowego	2 256 780,93	2 061 030,35
	2. Od sektora niefinansowego	8 779 588,15	7 856 507,90
	3. Od sektora budżetowego	682 439,98	667 323,75
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 798 711,98	1 832 371,70
	1. Od sektora finansowego	-	925,75
	2. Od sektora niefinansowego	1 732 762,07	1 750 312,55
	3. Od sektora budżetowego	65 949,91	81 133,40
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 920 097,08	8 752 490,30
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 475 403,64	3 753 077,66
V.	Koszty prowizji	291 159,34	214 431,74
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 184 244,30	3 538 645,92
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	35 667,67	29 498,32
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	35 667,67	29 498,32
IX.	Wynik z pozycji wymiany	142 959,22	132 702,34
X.	Wynik na działalności bankowej	14 282 968,27	12 453 336,88
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	148 462,71	631 605,06
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	156 713,08	708 732,01
XIII.	Koszty działania banku	8 618 742,40	7 591 640,81
	1. Wynagrodzenia	4 372 440,58	3 912 074,34
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	855 238,53	746 559,94
	3. Inne	3 391 063,29	2 933 006,53
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	547 005,46	499 084,09
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 009 395,89	594 876,71
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 009 395,89	594 876,71
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 104 173,81	800 436,01
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 104 173,81	800 436,01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 94 777,92	- 205 559,30
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 203 747,96	4 491 044,33
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	5 203 747,96	4 491 044,33
XXI.	Podatek dochodowy	1 026 446,00	938 849,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 177 301,96	3 552 195,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Milewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Karolina Żurowska

Wiceprezes Zarządu Jerzy Liszniański

Wiceprezes Zarządu Bogusław Kasprowicz

.....

(pieczęć i podpis)

Wejherowo, 27.02.2020 r.

Nazwa banku - Kaszubski Bank Spółdzielczy w Wejherowie
Adres siedziby Banku - ul. Pucka 5; 84-200 Wejherowo
Nr kodu bankowego - 83500004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	23 565 685,17	20 127 224,42
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	23 565 685,17	20 127 224,42
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 026 000,00	1 041 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 25 000,00	- 15 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	6 000,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	6 000,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	25 000,00	21 000,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	25 000,00	21 000,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 001 000,00	1 026 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 870 771,91	16 942 217,34
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 450 000,00	1 928 554,57
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 450 000,00	1 928 554,57
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 450 000,00	1 902 583,92
	- wpłat wpisowego	-	600,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	- przeniesienie śr.tr. objętego aktualizacją do nieruch. zaliczanych do i	-	25 370,65
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 320 771,91	18 870 771,91
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	116 717,93	142 088,58
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	- 25 370,65
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	25 370,65
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- przeniesienie śr.tr. objętego aktualizacją do nieruch. zaliczanych do i	-	25 370,65
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	116 717,93	116 717,93
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	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	-	-

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	3 552 195,33	2 001 918,50
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 552 195,33	2 001 918,50
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 552 195,33	2 001 918,50
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 552 195,33	- 2 001 918,50
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 552 195,33	2 001 918,50
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 450 000,00	1 902 583,92
	- przekazania zysku na dywidendę	50 689,00	51 395,05
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	51 506,33	47 939,53
	- 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	4 177 301,96	3 552 195,33
	a) zysk netto	4 177 301,96	3 552 195,33
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	27 615 791,80	23 565 685,17
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 615 791,80	23 565 685,17

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Milewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Karolina Żurowska

Wiceprezes Zarządu Jerzy Liszniański

Wiceprezes Zarządu Bogusława Kasprończak

(pieczęć i podpis)

Wejherowo, 27.02.2020 r.

Nazwa banku - Kaszubski Bank Spółdzielczy w Wejherowie
Adres siedziby Banku - ul. Pucka 5; 84-200 Wejherowo
Nr kodu bankowego - 83500004

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 043 269,31	6 266 717,65
I.	Zysk (strata) netto	4 177 301,96	3 552 195,33
II.	Korekty razem:	- 1 134 032,65	- 2 714 522,32
1.	Amortyzacja	547 005,46	499 084,09
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 16 982,79	-
5.	Zmiana stanu rezerw	54 829,12	82 275,92
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1 439,12	50,62
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 17 842 708,00	- 13 587 639,43
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 493 789,40	- 17 261 102,93
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	- 9 830,75	- 15 986,79
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	25 293 261,07	34 333 113,35
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	- 760 947,76	- 1 478 364,64
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 125 741,53	178 213,64
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	111 456,77	88 377,90
18.	Inne korekty	110 854,28	- 123 499,41
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 043 269,31	6 266 717,65
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 537 680,76	- 609 424,12
I.	Wpływy	300 000,00	-
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	300 000,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	837 680,76	609 424,12
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)	516 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	321 680,76	552 213,64
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	57 210,48
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 537 680,76	- 609 424,12

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 127 195,33	- 113 734,58
I.	Wpływy	-	6 600,00
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	-	6 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	600,00
II.	Wydatki	127 195,33	120 334,58
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	75 689,00	72 395,05
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	51 506,33	47 939,53
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 127 195,33	- 113 734,58
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 378 393,22	5 543 558,95
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 378 393,22	5 543 558,95
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	32 203 640,56	26 660 081,61
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	34 582 033,78	32 203 640,56
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	22 390 397,00	19 010 624,98

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Milewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Karolina Żurowska

Wiceprezes Zarządu Jerzy Liszniański

Wiceprezes Zarządu Bogusława Kasprończak

.....

(pieczęć i podpis)

Wejherowo, 27.02.2020 r.