

Nazwa banku - ESBANK Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - 97-500 Radomsko ul. Tysiąclecia 4
Nr kodu bankowego - 89800009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 592 619,21	12 674 870,39
	1. W rachunku bieżącym	12 592 619,21	12 674 870,39
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	350 713 633,54	269 798 966,01
	1. W rachunku bieżącym	66 038 265,51	70 861 097,04
	2. Terminowe	284 675 368,03	198 937 868,97
IV.	Należności od sektora niefinansowego	345 454 241,24	365 847 864,69
	1. W rachunku bieżącym	28 440 605,02	28 787 543,75
	2. Terminowe	317 013 636,22	337 060 320,94
V.	Należności od sektora budżetowego	22 455 991,87	22 708 718,09
	1. W rachunku bieżącym	-	106,41
	2. Terminowe	22 455 991,87	22 708 611,68
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	-	-
	1. Banków	-	-
	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	9 758 200,00	9 758 200,00
	1. W instytucjach finansowych	4 918 700,00	4 917 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	4 839 500,00	4 840 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 398 761,91	7 959 439,98
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	260 018,26	118 967,39
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	21 577 152,34	22 345 502,73
XV.	Inne aktywa	1 040 876,74	230 044,20
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	799 666,67	-
	2. Pozostałe	241 210,07	230 044,20
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 106 247,33	1 121 005,88
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	846 064,00	889 551,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	260 183,33	231 454,88
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	27 522,71	27 966,97
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	772 385 265,15	712 591 546,33

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz
Wiceprezes Zarządu Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu Paweł Braszczyński

Radomsko, 15-03-2019 00-00-00

Nazwa banku - ESBANK Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - 97-500 Radomsko ul. Tysiąclecia 4
 Nr kodu bankowego - 89800009

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 628 521,82	5 194 207,26
	1. W rachunku bieżącym	209 535,52	258 453,64
	2. Terminowe	4 418 986,30	4 935 753,62
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	656 309 018,17	588 742 140,62
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	512 213 240,60	463 952 334,90
	a) bieżące	262 182 526,70	226 772 774,10
	b) terminowe	250 030 713,90	237 179 560,80
	2. Pozostałe, w tym:	144 095 777,57	124 789 805,72
	a) bieżące	92 421 136,40	90 860 187,41
	b) terminowe	51 674 641,17	33 929 618,31
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	35 076 452,32	43 740 775,71
	1. Bieżące	17 786 872,20	28 372 860,63
	2. Terminowe	17 289 580,12	15 367 915,08
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 131 000,00	10 131 800,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 474 734,89	8 703 702,64
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	440 866,23	502 908,71
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	440 866,23	502 908,71
X.	Rezerwy	2 648 521,74	2 315 727,48
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 274 585,00	1 134 866,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 373 936,74	1 180 861,48
XI.	Zobowiązania podporządkowane	4 500 000,00	2 200 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 685 355,68	8 784 269,45
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 905 093,33	34 577 269,69
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 548 756,13	2 295 150,70
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	700 000,00	700 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	375 790,43	685 911,70
XVII.	Zysk (strata) netto	3 961 154,41	4 017 682,37
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	772 385 265,15	712 591 546,33
	Współczynnik wypłacalności	16,13	13,40

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz
 Wiceprezes Zarządu Tomasz Kotlewski
 Wiceprezes Zarządu Paweł Braszczyński

Radomsko, 15-03-2019 00-00-00

Nazwa banku - ESBANK Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - 97-500 Radomsko ul. Tysiąclecia 4
Nr kodu bankowego - 89800009

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	49 262 020,71	54 034 130,62
	1. Zobowiązania udzielone:	49 262 020,71	52 974 130,62
	a) finansowe	44 100 400,67	46 464 692,74
	b) gwarancyjne	5 161 620,04	6 509 437,88
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	1 060 000,00
	a) finansowe	-	1 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	60 000,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	391 512 228,65	408 406 495,20

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz
Wiceprezes Zarządu Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu Paweł Braszczyński

Radomsko, 15-03-2019 00-00-00

Nazwa banku - ESBANK Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - 97-500 Radomsko ul. Tysiąclecia 4
Nr kodu bankowego - 89800009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	26 239 721,22	26 681 395,53
	1. Od sektora finansowego	3 977 752,39	4 048 204,39
	2. Od sektora niefinansowego	21 590 338,20	21 819 583,77
	3. Od sektora budżetowego	671 630,63	791 952,37
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	21 655,00
II.	Koszty odsetek	5 791 518,35	5 808 838,32
	1. Od sektora finansowego	186 906,24	357 743,74
	2. Od sektora niefinansowego	5 040 393,56	4 841 834,65
	3. Od sektora budżetowego	564 218,55	609 259,93
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 448 202,87	20 872 557,21
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 386 861,51	5 294 149,11
V.	Koszty prowizji	194 666,31	209 553,42
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 192 195,20	5 084 595,69
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	- 479 450,00	- 480 900,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 479 450,00	-
	2. Pozostałych	-	- 480 900,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	145 364,78	184 760,62
X.	Wynik na działalności bankowej	25 306 312,85	25 661 013,52
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 255 266,11	1 799 601,68
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	516 407,85	636 005,75
XIII.	Koszty działania banku	18 622 603,06	17 806 860,86
	1. Wynagrodzenia	9 497 983,01	9 198 169,63
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 091 457,54	2 032 720,92
	3. Inne	7 033 162,51	6 575 970,31
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	933 054,83	1 118 213,08
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 694 832,66	5 719 984,04
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 694 832,66	5 639 728,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	80 255,35
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 496 222,85	3 362 479,90
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 370 014,60	3 231 648,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	126 208,25	130 831,26
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 198 609,81	2 357 504,14
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 290 903,41	5 542 031,37
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	5 290 903,41	5 542 031,37
XXI.	Podatek dochodowy	1 329 749,00	1 524 349,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 961 154,41	4 017 682,37

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz
Wiceprezes Zarządu Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu Paweł Braszczyński

Radomsko, 15-03-2019 00-00-00

Nazwa banku - ESBANK Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - 97-500 Radomsko ul. Tysiąclecia 4
Nr kodu bankowego - 89800009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	51 060 283,91	46 094 979,35
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	51 060 283,91	46 094 979,35
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 784 269,45	8 840 520,92
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 098 913,77	- 56 251,47
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	326 400,00
	-	-	-
	- wpłat udziałów	-	55 800,00
	- wpłat nowych członków	200,00	-
	- udziały wypowiedziane nie wypłacone	-	270 600,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 099 113,77	382 651,47
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 098 670,17	55 000,00
	- przeliczenie jednostki udziałowej	-	56 200,00
	- rezygnacja z członkostwa	443,60	271 451,47
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 685 355,68	8 784 269,45
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 577 269,69	32 727 966,99
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 327 823,64	1 849 302,70
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 327 823,64	1 849 302,70
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 327 803,64	1 849 302,70
	- wpłat wpisowego	20,00	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	38 905 093,33	34 577 269,69
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 295 150,70	1 977 188,74
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	253 605,43	317 961,96
	a) zwiększenie (z tytułu)	313 093,43	392 545,96
	- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	313 093,43	392 545,96
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	59 488,00	74 584,00
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- odpis z tytułu odroczonego podatku dochodowego	59 488,00	74 584,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 548 756,13	2 295 150,70
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00
	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	700 000,00	700 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 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 przebiegowania funduszu rezerwowego		
	-		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 703 594,07	1 849 302,70
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 703 594,07	1 849 302,70
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 703 594,07	1 849 302,70
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 4 327 803,64	- 1 163 391,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	685 911,70
	- zysk z lat ubiegłych		685 911,70
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 327 803,64	1 849 302,70
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 327 803,64	1 849 302,70
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	375 790,43	685 911,70
	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	375 790,43	685 911,70
	7. Wynik netto	3 961 154,41	4 017 682,37
	a) zysk netto	3 961 154,41	4 017 682,37
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	54 176 149,98	51 060 283,91
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	54 176 149,98	x

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz
 Wiceprezes Zarządu Tomasz Kotlewski
 Wiceprezes Zarządu Paweł Braszczyński

Nazwa banku - ESBANK Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - 97-500 Radomsko ul. Tysiąclecia 4
 Nr kodu bankowego - 89800009

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 6 216 027,45	20 336 519,91
I.	Zysk (strata) netto	3 961 154,41	4 017 682,37
II.	Korekty razem:	- 10 177 181,86	16 318 837,54
1.	Amortyzacja	933 054,83	1 118 213,08
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 60 858,06	57 066,16
5.	Zmiana stanu rezerw	332 794,26	1 216 291,77
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	39 990 000,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 85 737 499,06	31 561 199,81
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	20 646 349,67	4 873 969,39
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)	-	125 159,91
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 46 205,44	34 727,20
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	58 902 554,16	3 110 097,55
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 800,00	750,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 4 228 967,75	1 251 833,04
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 44 729,45	87 480,35
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 62 042,48	1 673 061,80
18.	Inne korekty	- 810 832,54	685 911,70
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 6 216 027,45	20 336 519,91
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	628 874,25	795 369,70
I.	Wpływy	1 022 944,45	7 410,51
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)	999 979,75	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	22 964,70	7 410,51
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	394 070,20	802 780,21
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)	-	688 500,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	394 070,20	114 280,21
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	628 874,25	795 369,70

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	682 070,49	- 5 518 635,58
I.	Wpływy	4 500 220,00	55 844,42
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	4 500 000,00	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	200,00	55 844,42
6.	Inne wpływy finansowe	20,00	-
II.	Wydatki	3 818 149,51	5 574 480,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	519 480,00	519 480,00
2.	Spłaty 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	2 200 000,00	5 000 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 098 669,51	55 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	682 070,49	- 5 518 635,58
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 4 905 082,71	14 022 514,63
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 4 905 082,71	14 022 514,63
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	83 535 967,43	69 513 452,80
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	78 630 884,72	83 535 967,43
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz
 Wiceprezes Zarządu Tomasz Kotlewski
 Wiceprezes Zarządu Paweł Braszczyński