

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>10 211 427,68</b>	<b>14 382 918,42</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 211 427,68	14 382 918,42
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>200 450 912,71</b>	<b>172 090 803,48</b>
	1. W rachunku bieżącym	43 584 974,42	77 663 088,41
	2. Terminowe	156 865 938,29	94 427 715,07
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>606 960 290,70</b>	<b>625 088 082,96</b>
	1. W rachunku bieżącym	58 852 478,77	71 302 267,93
	2. Terminowe	548 107 811,93	553 785 815,03
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>14 342 357,38</b>	<b>7 659 253,54</b>
	1. W rachunku bieżącym	85 660,68	0,00
	2. Terminowe	14 256 696,70	7 659 253,54
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>161 536 421,74</b>	<b>97 559 357,67</b>
	1. Banków	4 065 355,60	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	151 042 614,96	91 331 546,72
	3. Pozostałe	6 428 451,18	6 227 810,95
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>9 427 600,00</b>	<b>9 427 600,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	9 427 600,00	9 427 600,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>7 650 579,00</b>	<b>7 187 179,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	7 150 579,00	7 173 579,00
	2. W pozostałych jednostkach	500 000,00	13 600,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>1 504 724,65</b>	<b>1 408 891,33</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>675 518,52</b>	<b>764 039,61</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 459 344,38</b>	<b>1 784 795,76</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 311 524,52</b>	<b>1 258 523,48</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 311 524,52	1 258 523,48
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 946 816,74</b>	<b>2 739 631,69</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 735 467,00	2 536 389,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	211 349,74	203 242,69
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>1 018 477 518,02</b>	<b>941 351 076,94</b>

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2018

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 705 938,55	17 593 759,22
	1. W rachunku bieżącym	1 444 308,07	2 459 435,33
	2. Terminowe	16 261 630,48	15 134 323,89
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	801 398 789,15	741 777 166,88
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	178 108 348,24	159 860 707,60
	a) bieżące	178 033 819,26	159 507 743,68
	b) terminowe	74 528,98	352 963,92
	2. Pozostałe, w tym:	623 290 440,91	581 916 459,28
	a) bieżące	221 865 660,97	199 769 384,79
	b) terminowe	401 424 779,94	382 147 074,49
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	84 522 303,21	76 548 411,55
	1. Bieżące	77 784 915,77	70 092 325,15
	2. Terminowe	6 737 387,44	6 456 086,40
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 141 406,60	3 142 602,35
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 102 863,17	5 408 949,42
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 698 848,40	1 796 133,82
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	1 698 848,40	1 796 133,82
X	Rezerwy	2 974 391,03	1 879 752,05
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 758 763,00	1 069 673,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 215 628,03	810 079,05
XI	Zobowiązania podporządkowane	13 228 374,10	12 832 418,33
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 379 700,00	7 074 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	72 033 519,17	63 937 673,86
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 194 260,64	515 368,77
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	1 283 389,38
XVII	Zysk (strata) netto	7 097 124,00	7 561 151,31
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>1 018 477 518,02</b>	<b>941 351 076,94</b>
	Współczynnik wypłacalności	16,71%	14,85%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
**Beata Malicka**  
 podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Data: 2019-04-11

**ZARZĄD BANKU**

Zbigniew Wielgosz - Prezes Zarządu, Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu, Jadwiga Szymczak - Wiceprezes Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>39 822 777,59</b>	<b>40 186 000,17</b>
	1. Od sektora finansowego	2 346 448,92	2 061 333,32
	2. Od sektora niefinansowego	33 149 621,21	33 990 609,85
	3. Od sektora budżetowego	939 782,22	851 334,09
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 386 925,24	3 282 722,91
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>8 482 211,15</b>	<b>9 233 888,25</b>
	1. Od sektora finansowego	741 983,41	1 598 841,37
	2. Od sektora niefinansowego	6 751 206,31	6 558 060,04
	3. Od sektora budżetowego	989 021,43	1 076 986,84
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>31 340 566,44</b>	<b>30 952 111,92</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>11 742 378,91</b>	<b>11 027 357,45</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>2 280 960,54</b>	<b>1 357 626,94</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>9 461 418,37</b>	<b>9 669 730,51</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-420 672,55</b>	<b>200 336,40</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-420 672,55	200 336,40
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>1 063 160,66</b>	<b>956 935,49</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>41 444 472,92</b>	<b>41 779 114,32</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>709 499,80</b>	<b>580 073,03</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>997 870,75</b>	<b>1 321 703,70</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>24 888 117,17</b>	<b>25 218 929,67</b>
	1. Wynagrodzenia	11 194 573,80	11 746 199,29
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 913 499,90	2 974 051,10
	3. Inne	10 780 043,47	10 498 679,28
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 247 982,10</b>	<b>1 376 222,54</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>20 074 365,22</b>	<b>15 163 261,87</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	20 027 765,22	15 163 261,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	46 600,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>14 628 752,52</b>	<b>10 774 279,74</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	14 605 152,52	10 774 279,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	23 600,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>5 445 612,70</b>	<b>4 388 982,13</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>9 574 390,00</b>	<b>10 053 349,31</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>9 574 390,00</b>	<b>10 053 349,31</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>2 477 266,00</b>	<b>2 492 198,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>7 097 124,00</b>	<b>7 561 151,31</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Beata Malicka**

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Data: **2019-04-11**

**ZARZĄD BANKU**

Zbigniew Wielgosz - Prezes Zarządu, Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu, Jadwiga Szymczak - Wiceprezes Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	170 488 637,16	131 423 010,09
	1. Zobowiązania udzielone	66 557 498,63	69 238 012,96
	a) finansowe	53 580 849,66	60 825 603,81
	b) gwarancyjne	12 976 648,97	8 412 409,15
	2. Zobowiązania otrzymane	103 931 138,53	62 184 997,13
	a) finansowe	50 000 000,00	28 000 000,00
	b) gwarancyjne	53 931 138,53	34 184 997,13
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	355 352 251,68	419 139 155,32

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Beata Malicka**

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Data: **2019-04-11**

### ZARZĄD BANKU

Zbigniew Wielgosz - Prezes Zarządu, Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu, Jadwiga Szymczak - Wiceprezes Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>7 097 124,00</b>	<b>7 561 151,31</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>-45 281 342,24</b>	<b>51 921 658,37</b>
	1. Amortyzacja	1 247 982,10	1 376 222,54
	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	-9 522,88	4 499,21
	5. Zmiana stanu rezerw	1 094 638,98	1 288 288,73
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-63 977 064,07	22 702 081,29
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-62 438 223,22	-2 544 230,60
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 391 687,38	-14 226 677,40
	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)	-72 833,32	-990 855,77
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	498 231,33	-9 029 929,87
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	67 595 513,93	55 330 042,39
	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	1 998 804,25	1 998 904,25
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 306 086,25	-1 950 985,98
	16. Zmiana stanu różniczeń międzyokresowych	-207 185,05	-486 380,15
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-97 285,42	-2 904 259,65
	18. Inne korekty	0,00	1 354 939,38
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>-38 184 218,24</b>	<b>59 482 809,68</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>68 149,21</b>	<b>0,00</b>
	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)	13 600,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	54 549,21	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-1 379 035,96</b>	<b>-456 632,95</b>
	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)	-500 000,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-879 035,96	-456 632,95
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-1 310 886,75</b>	<b>-456 632,95</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>6 325 691,87</b>	<b>95 476 681,96</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	90 000 000,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	3 000 000,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	4 000 000,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	646 800,00	1 371 000,00
	6. Inne wpływy finansowe	1 678 891,87	1 105 681,96
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-5 080 191,61</b>	<b>-142 505 336,34</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-386 052,00	-140 386 052,00
	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	-3 604 044,23	-1 794 084,34
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 090 095,38	-325 200,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>1 245 500,26</b>	<b>-47 028 654,38</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>-38 249 604,73</b>	<b>11 997 522,35</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-38 249 604,73</b>	<b>11 997 522,35</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>92 046 006,83</b>	<b>80 048 484,48</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>53 796 402,10</b>	<b>92 046 006,83</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	26 380 378,54	26 786 884,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Beata Malicka**

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Data: 2019-04-11

**ZARZĄD BANKU**

Zbigniew Wielgosz - Prezes Zarządu, Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu, Jadwiga Szymczak - Wiceprezes Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>80 371 883,32</b>	<b>69 375 860,67</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>80 371 883,32</b>	<b>69 375 860,67</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	<b>7 074 300,00</b>	<b>6 042 000,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	305 400,00	1 032 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	641 100,00	1 357 500,00
	- wpłata udziałów członkowskich	641 100,00	1 357 500,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	335 700,00	325 200,00
	- wypłata udziałów członkowskich	335 700,00	325 200,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>7 379 700,00</b>	<b>7 074 300,00</b>
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	<b>63 937 673,86</b>	<b>56 590 037,48</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 095 845,31	7 347 636,38
	a) zwiększenia (z tytułu)	8 095 845,31	7 347 636,38
	- podział z zysku	6 806 755,93	7 334 136,38
	- wpisowe	5 700,00	13 500,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- podział zysku z lat ubiegłych	1 283 389,38	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>72 033 519,17</b>	<b>63 937 673,86</b>
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	<b>515 368,77</b>	<b>-590 313,19</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	<b>1 678 891,87</b>	<b>1 105 681,96</b>
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 678 891,87	1 105 681,96
	- inne	1 678 891,87	1 105 681,96
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>2 194 260,64</b>	<b>515 368,77</b>
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przebieganie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 561 151,31	7 334 136,38
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 561 151,31	7 334 136,38
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 561 151,31	7 334 136,38
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 561 151,31	-6 050 747,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 283 389,38
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	1 283 389,38
b) zmniejszenie (z tytułu)	7 561 151,31	7 334 136,38
- podział zysku netto	7 561 151,31	7 334 136,38
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	1 283 389,38
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
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	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	0,00	0,00
7. Wynik netto	7 097 124,00	7 561 151,31
a) zysk netto	7 097 124,00	7 561 151,31
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>II</b> Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	<b>88 704 603,81</b>	<b>80 371 883,32</b>
<b>III</b> Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	<b>88 040 879,91</b>	<b>80 371 883,32</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Beata Malicka**

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Data: **2019-04-11**

**ZARZĄD BANKU**

Zbigniew Wielgosz - Prezes Zarządu, Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu, Jadwiga Szymczak - Wiceprezes Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)