

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>14 382 918,42</b>	<b>16 079 314,52</b>
	1. W rachunku bieżącym	14 382 918,42	16 079 314,52
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>172 090 803,48</b>	<b>155 852 654,43</b>
	1. W rachunku bieżącym	77 663 088,41	63 969 169,96
	2. Terminowe	94 427 715,07	91 883 484,47
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>625 088 082,96</b>	<b>608 683 695,13</b>
	1. W rachunku bieżącym	71 302 267,93	63 131 614,82
	2. Terminowe	553 785 815,03	545 552 080,31
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>7 659 253,54</b>	<b>8 684 541,28</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	7 659 253,54	8 684 541,28
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>97 559 357,67</b>	<b>120 261 438,96</b>
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	91 331 546,72	116 081 625,72
	3. Pozostałe	6 227 810,95	4 179 813,24
VIII	<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
IX	<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
X	<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
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>7 187 179,00</b>	<b>6 272 444,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	7 173 579,00	6 258 844,00
	2. W pozostałych jednostkach	13 600,00	13 600,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>1 408 891,33</b>	<b>1 332 770,56</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>764 039,61</b>	<b>1 158 747,88</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 784 795,76</b>	<b>2 314 176,29</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 258 523,48</b>	<b>2 482 496,17</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	71 550,00
	2. Pozostałe	1 258 523,48	2 410 946,17
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 739 631,69</b>	<b>2 253 251,54</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 536 389,00	1 823 084,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	203 242,69	430 167,54
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVIII	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>941 351 076,94</b>	<b>934 803 130,76</b>

Dyrektor ds. Rachunkowości  
 Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

Wiceprezes ds. Finansów

mgr Bożena Głogowska

Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży

mgr Jadwiga Szymczak

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 593 759,22	74 009 741,09
	1. W rachunku bieżącym	2 459 435,33	3 270 812,31
	2. Terminowe	15 134 323,89	70 738 928,78
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	741 777 166,88	692 375 827,16
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	159 860 707,60	153 330 593,37
	a) bieżące	159 507 743,68	152 896 730,74
	b) terminowe	352 963,92	433 862,63
	2. Pozostałe, w tym:	581 916 459,28	539 045 233,79
	a) bieżące	199 769 384,79	181 458 415,35
	b) terminowe	382 147 074,49	357 586 818,44
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	76 548 411,55	70 619 708,88
	1. Bieżące	70 092 325,15	70 220 691,25
	2. Terminowe	6 456 086,40	399 017,63
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 142 602,35	1 143 698,10
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 408 949,42	7 359 935,40
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 796 133,82	4 700 393,47
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	1 796 133,82	4 700 393,47
X	Rezerwy	1 879 752,05	591 463,32
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 069 673,00	200 047,00
	2. Pozostałe rezerwy	810 079,05	391 416,32
XI	Zobowiązania podporządkowane	12 832 418,33	14 626 502,67
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 074 300,00	6 042 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	63 937 673,86	56 590 037,48
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	515 368,77	-590 313,19
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	1 283 389,38	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 561 151,31	7 334 136,38
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>941 351 076,94</b>	<b>934 803 130,76</b>
	Łączny współczynnik kapitałowy wg CRR	14,85%	13,43%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Dyrektor ds. Księgowości  
 Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

Podpis: .....

Data: 05-03-2018

Wiceprezes ds. Finansów

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży

PREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

mgr Jadwiga Szymczak

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

(podpisy członków Zarządu)

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>40 186 000,17</b>	<b>35 512 239,82</b>
	1. Od sektora finansowego	2 061 333,32	1 925 815,45
	2. Od sektora niefinansowego	33 990 609,85	30 333 335,54
	3. Od sektora budżetowego	851 334,09	871 033,07
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 282 722,91	2 382 055,76
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>9 233 888,25</b>	<b>8 970 549,72</b>
	1. Od sektora finansowego	1 598 841,37	1 649 377,49
	2. Od sektora niefinansowego	6 558 060,04	6 447 506,51
	3. Od sektora budżetowego	1 076 986,84	873 665,72
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>30 952 111,92</b>	<b>26 541 690,10</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	11 027 357,45	10 602 840,48
V	Koszty prowizji	1 357 626,94	1 232 053,07
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>9 669 730,51</b>	<b>9 370 787,41</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>36 981,66</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	36 981,66
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>200 336,40</b>	<b>-251 479,40</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	200 336,40	-251 479,40
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>956 935,49</b>	<b>936 439,18</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>41 779 114,32</b>	<b>36 634 418,95</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>580 073,03</b>	<b>1 417 648,10</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 321 703,70</b>	<b>379 621,11</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>25 218 929,67</b>	<b>25 252 181,71</b>
	1. Wynagrodzenia	11 746 199,29	11 408 113,96
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 974 051,10	2 546 048,63
	3. Inne	10 498 679,28	11 298 019,12
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 376 222,54</b>	<b>1 115 185,30</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>15 163 261,87</b>	<b>8 299 209,74</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	15 163 261,87	8 299 209,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>10 774 279,74</b>	<b>6 208 814,19</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 774 279,74	6 208 814,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>4 388 982,13</b>	<b>2 090 395,55</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>10 053 349,31</b>	<b>9 214 683,38</b>
XIX	<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
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>10 053 349,31</b>	<b>9 214 683,38</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>2 492 198,00</b>	<b>1 880 547,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>7 561 151,31</b>	<b>7 334 136,38</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Dyrektor ds. Księgowości  
Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

Podpis: .....

Data: 05-03-2018

Wiceprezes ds. Finansów

Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży

PREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

mgr Jadwiga Szymczak

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

(podpisy członków Zarządu)

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2017

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>131 423 010,09</b>	<b>121 847 558,08</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>69 238 012,96</b>	<b>78 045 004,97</b>
	a) finansowe	60 825 603,81	68 752 679,48
	b) gwarancyjne	8 412 409,15	9 292 325,49
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>62 184 997,13</b>	<b>43 802 553,11</b>
	a) finansowe	28 000 000,00	9 000 000,00
	b) gwarancyjne	34 184 997,13	34 802 553,11
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Pozostałe</b>	<b>419 139 155,32</b>	<b>409 898 376,32</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Dyrektor ds. Rachunkowości  
 Główny Księgowy

*mgr Beata Malicka*

Podpis: .....

Data: **05-03-2018**

~~Wiceprezes ds. Finansów~~

**ZARZĄD BANKU**

~~Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży~~

~~PREZES ZARZĄDU~~

*mgr Bożena Głogowska*

*mgr Jadwiga Szymczak*

*mgr inż. Zbigniew Wielgosz*

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

	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>7 561 151,31</b>	<b>7 334 136,38</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>51 921 658,37</b>	<b>-27 116 404,73</b>
	1. Amortyzacja	1 376 222,54	1 115 185,30
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-36 981,66
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	4 499,21	-1 111 100,00
	5. Zmiana stanu rezerw	1 288 288,73	28 901,09
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	22 702 081,29	-39 083 539,68
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 544 230,60	-46 168 054,13
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 226 677,40	-20 046 758,61
	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)	-990 855,77	6 371 387,64
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-9 029 929,87	4 401 655,04
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	55 330 042,39	63 846 439,29
	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	1 998 904,25	1 143 698,10
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 950 985,98	2 699 315,09
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-486 380,15	-219 728,96
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-2 904 259,65	-1 111 489,90
	18. Inne korekty	1 354 939,38	1 054 666,67
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>59 482 809,68</b>	<b>-19 782 268,35</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>3 798 024,77</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)	0,00	20 000,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	3 741 043,11
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	36 981,66
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-456 632,95</b>	<b>-1 112 469,10</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)	0,00	-55 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-456 632,95	-1 057 469,10
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-456 632,95</b>	<b>2 685 555,67</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>95 476 681,96</b>	<b>105 006 600,00</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	90 000 000,00	105 000 000,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	3 000 000,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 371 000,00	6 600,00
	6. Inne wpływy finansowe	1 105 681,96	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-142 505 336,34</b>	<b>-62 859 936,18</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-140 386 052,00	-55 386 052,00
	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	-1 794 084,34	-3 918 951,28
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-325 200,00	-2 046 600,00
	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	-1 508 332,90
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-47 028 654,38</b>	<b>42 146 663,82</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>11 997 522,35</b>	<b>25 049 951,14</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>11 997 522,35</b>	<b>25 049 951,14</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>80 048 484,48</b>	<b>54 998 533,33</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>92 046 006,83</b>	<b>80 048 484,48</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	26 786 884,92	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Dyrektor ds. Rachunkowości  
Główny Księgowy  
mgr Beata Malicka

Podpis: .....

Data: 05-03-2018

**ZARZĄD BANKU**

Wiceprezes ds. Finansów      Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży      **PREZES ZARZĄDU**

mgr Bożena Głogowska      mgr Jadwiga Szymczak      mgr inż. Zbigniew Wielgosz

(podpisy członków Zarządu)

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>69 375 860,67</b>	<b>65 590 057,19</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>I.a</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>69 375 860,67</b>	<b>65 590 057,19</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	<b>6 042 000,00</b>	<b>8 082 000,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 032 300,00	-2 040 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 357 500,00	6 600,00
	- wpłata udziałów członkowskich	1 357 500,00	6 600,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		0,00
	- dywidenda		0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	325 200,00	2 046 600,00
	- wypłata udziałów członkowskich	325 200,00	0,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		2 046 600,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>7 074 300,00</b>	<b>6 042 000,00</b>
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	<b>56 590 037,48</b>	<b>51 691 608,81</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 347 636,38	4 898 428,67
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 347 636,38	4 898 428,67
	- podział z zysku	7 334 136,38	4 880 073,10
	- wpisowe	13 500,00	0,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	18 355,57
	- inne	0,00	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>63 937 673,86</b>	<b>56 590 037,48</b>
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	<b>-590 313,19</b>	936 375,28
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	<b>1 105 681,96</b>	-1 526 688,47
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 105 681,96	<b>0,00</b>
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	- inne	1 105 681,96	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	<b>1 526 688,47</b>
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	18 355,57
	- inne	0,00	1 508 332,90
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>515 368,77</b>	<b>-590 313,19</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	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	<b>7 334 136,38</b>	<b>4 880 073,10</b>
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 334 136,38	4 880 073,10
- korekty błędów podstawowych		0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 334 136,38	4 880 073,10
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 050 747,00	-4 880 073,10
a) zwiększenie (z tytułu)	1 283 389,38	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
- inne (skutki zmian w przepisach o rachunkowości)	1 283 389,38	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	7 334 136,38	4 880 073,10
- podział zysku netto	7 334 136,38	4 880 073,10
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	<b>1 283 389,38</b>	<b>0,00</b>
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
7. Wynik netto	<b>7 561 151,31</b>	<b>7 334 136,38</b>
a) zysk netto	7 561 151,31	7 334 136,38
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>80 371 883,32</b>	<b>69 375 860,67</b>
<b>III</b> Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	80 371 883,32	69 375 860,67


Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Dyrektor ds. Rachunkowości  
Główny Księgowy

mgr Beata Małicka

Podpis: .....

Data: 05-03-2018

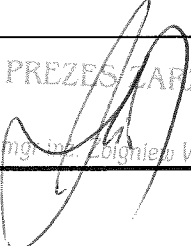
Wiceprezes ds. Finansów  
  
mgr Bożena Głogowska

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży

mgr Jadwiga Szymczak

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
  
mgr inż. Zbigniew Wielgosz