

## BILANS BANKU

sporządzony na 31.12.2018 r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Wartość na dzień 31.12.2018 r.	Wartość na dzień 31.12.2017 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>4 805 130,57</b>	<b>7 223 787,77</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 805 130,57	7 223 787,77
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>73 316 439,90</b>	<b>95 915 352,03</b>
	1. W rachunku bieżącym	25 073 261,26	22 074 477,86
	2. Terminowe	48 243 178,64	73 840 874,17
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>114 729 696,58</b>	<b>115 627 496,15</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 169 322,46	3 565 481,00
	2. Terminowe	111 560 374,12	112 062 015,15
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>18 615 376,25</b>	<b>25 068 777,49</b>
	1. W rachunku bieżącym	39 826,22	35 573,35
	2. Terminowe	18 575 550,03	25 033 204,14
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>26 297 791,46</b>	<b>301 051,45</b>
	1. Banków	26 297 791,46	301 051,45
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 269 900,00</b>	<b>1 269 900,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 269 900,00	1 269 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>3 588 823,79</b>	<b>3 412 294,71</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>82 348,35</b>	<b>153 509,97</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>10 456 841,11</b>	<b>8 337 504,10</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>4 249 923,64</b>	<b>3 938 821,42</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	4 249 923,64	3 938 821,42
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>816 484,61</b>	<b>840 006,49</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	597 091,00	605 409,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	219 393,61	234 597,49
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>17 557,52</b>	<b>17 840,01</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>258 246 313,78</b>	<b>262 106 341,59</b>

Kd

sporządzony na 31.12.2018 r.

poz.	PASYWA	Wartość na dzień 31.12.2018 r.	Wartość na dzień 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	157 698 850,58	150 678 931,62
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	96 243 924,94	93 445 538,50
	a) bieżące	44 679 869,37	43 055 687,70
	b) terminowe	51 564 055,57	50 389 850,80
	2. Pozostałe, w tym:	61 454 925,64	57 233 393,12
	a) bieżące	54 989 902,39	52 237 858,50
	b) terminowe	6 465 023,25	4 995 534,62
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	78 414 891,67	89 238 282,43
	1. Bieżące	78 032 282,89	78 622 139,27
	2. Terminowe	382 608,78	10 616 143,16
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 203 360,00	3 203 360,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	613 103,23	968 563,06
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	148 431,73	176 947,49
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	85 171,95	100 170,31
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	63 259,78	76 777,18
X.	Rezerwy	551 659,80	527 966,18
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	379 234,00	334 800,00
	2. Pozostałe rezerwy	172 425,80	193 166,18
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 382 200,00	1 399 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 582 730,83	14 528 063,35
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	496 682,69	320 153,61
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	15 606,37	15 606,37
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	15 606,37	15 606,37
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	57 673,92
XVII.	Zysk (strata) netto	138 796,88	990 993,56
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>258 246 313,78</b>	<b>262 106 341,59</b>
	Łączny współczynnik kapitałowy	14,68%	13,72%

Sporządził :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

mgr Kamilla Lis

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Tokarek

Zarząd Banku :

VICEPREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

Prezes Zarządu

mgr Ryszard Mroziński

Telefon : (094) 3140965

Data : 09 kwiecień 2019 r.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>7 343 782,99</b>	<b>7 587 252,25</b>
	1. Od sektora finansowego	1 076 990,33	1 205 571,11
	2. Od sektora niefinansowego	5 371 947,77	5 517 981,82
	3. Od sektora budżetowego	732 203,93	850 482,16
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	162 640,96	13 217,16
<b>II.</b>	<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>1 178 507,49</b>	<b>1 437 863,39</b>
	1. Od sektora finansowego	153 802,52	155 329,77
	2. Od sektora niefinansowego	731 480,73	830 304,83
	3. Od sektora budżetowego	293 224,24	452 228,79
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>6 165 275,50</b>	<b>6 149 388,86</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 348 658,62</b>	<b>2 602 413,90</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty z tytułu prowizji</b>	<b>168 820,97</b>	<b>161 723,68</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 179 837,65</b>	<b>2 440 690,22</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	<b>402 906,62</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	402 906,62
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>116 444,86</b>	<b>80 300,72</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>8 461 558,01</b>	<b>9 073 286,42</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 106 735,86</b>	<b>2 726 733,31</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>766 770,18</b>	<b>1 433 959,71</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>6 621 460,97</b>	<b>7 048 178,83</b>
	1. Wynagrodzenia	3 764 845,97	3 941 854,27
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	771 417,94	788 303,78
	3. Inne	2 085 197,06	2 318 020,78
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>512 682,42</b>	<b>583 744,57</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 964 828,83</b>	<b>2 364 673,36</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 964 828,83	2 364 673,36
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>526 453,41</b>	<b>666 892,30</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	526 453,41	666 892,30
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 438 375,42</b>	<b>1 697 781,06</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>229 004,88</b>	<b>1 036 355,56</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>229 004,88</b>	<b>1 036 355,56</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>90 208,00</b>	<b>45 362,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>138 796,88</b>	<b>990 993,56</b>

Sporządził : **GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
 Kamilla Lis  
 ( Imię i Nazwisko ) mgr Kamilla Lis  
 Telefon : (094) 3140965  
 Data : 09 kwiecień 2019 r.

Zarząd Banku:  
 WICEPREZES ZARZĄDU  
 inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk  
 mgr Beata Tokarek

Prezes Zarządu  
 mgr Ryszard Mroziński

nazwa banku -  
BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
nr kodu bankowego- 85660003  
76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3  
Tel. 94 314 3641, 42, 43; fax.94 314 3922  
Organ Rejestrowy: KRS. Numer KRS:000139617  
NIP 669-05-05-820 REGON 000498690

## Baltycki Bank Spółdzielczy

### POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na 31.12.2018 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Wartość na dzień 31.12.2018 r.	Wartość na dzień 31.12.2017 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>10 253 859,23</b>	<b>6 510 785,23</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>10 253 859,23</b>	<b>6 510 785,23</b>
	a) finansowe	10 253 859,23	6 510 785,23
	b) gwarancyjne	-	-
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>228 233 972,93</b>	<b>248 184 253,77</b>

Sporządził : **GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
**Kamilla Lis**  
*(Imię i Nazwisko)*      *(podpis)*  
mgr Kamilla Lis

WICEPREZES ZARZĄDU  
mgr Beata Tokarek

WICEPREZES ZARZĄDU  
inż. Emilia Lucyna Grzosczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
mgr Ryszard Mroziński

Telefon : (094) 3140965

Data : 09 kwiecień 2019 r.

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony na 31.12.2018 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	138 796,88	990 993,56
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	2 681 198,60	-2 763 506,50
1.	Amortyzacja	512 682,42	583 744,57
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-155 776,96	-1 257 289,18
5.	Zmiana stanu rezerw	23 693,62	211 471,33
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-25 996 740,01	-4,14
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	25 597 695,53	-16 455 368,33
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 351 200,81	-2 991 547,04
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)	-176 529,08	-190 038,69
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	-3 803 471,80	19 847 871,34
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	-355 459,83	-131 549,16
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 523,52	-271 362,43
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 517,40	-1 358 003,97
18.	Inne korekty	-311 102,22	-751 430,80
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	2 819 995,48	-1 772 512,94
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	879 660,00	2 603 366,62
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	879 660,00	2 200 460,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	402 906,62
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	3 284 740,85	43 837,41
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	3 284 740,85	43 837,41
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	-2 405 080,85	2 559 529,21

Kly

## Baltycki Bank Spółdzielczy

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
<b>C.</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>197 929,08</b>	<b>32 200,00</b>
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	21 400,00	32 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	176 529,08	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>32 717,51</b>	<b>196 961,31</b>
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	32 717,51	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	196 961,31
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>165 211,57</b>	<b>-164 761,31</b>
<b>D.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>580 126,20</b>	<b>622 254,96</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>580 126,20</b>	<b>622 254,96</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>29 298 265,63</b>	<b>28 676 010,67</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>29 878 391,83</b>	<b>29 298 265,63</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

(podpis)  
mgr Kamilla Lis

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Wokarek

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU Prezes Zarządu

inż. Emilia Lucyna Grzeszczyk mgr Ryszard Mroziński

Telefon : (094) 3140965

Data : 09 kwiecień 2019 r.

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>17 312 290,81</b>	<b>16 428 384,64</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>17 312 290,81</b>	<b>16 428 384,64</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 399 800,00</b>	<b>1 392 600,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-17 600,00	7 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	15 400,00	7 200,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat udziałów	15 400,00	7 200,00
	- dopisanie dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie z niedopłat	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	33 000,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłata wypowiedzianych udziałów	33 000,00	-
	- wypłata udziałów wg decyzji Zarządu	-	-
	- podatek od dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie na nadpłatę	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 382 200,00</b>	<b>1 399 800,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>14 528 063,35</b>	<b>13 235 331,45</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 054 667,48	1 292 731,90
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 054 667,48	1 292 731,90
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku ubr.	1 048 667,48	1 267 731,90
	- podziału zysku (ponad wymag.ustaw.minim.wart.)	-	-
	- przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow.	-	-
	- wpłat wpisowego	6 000,00	25 000,00
	- inne	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- wyksięgowanie niczasadnych zwiększeń	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>15 582 730,83</b>	<b>14 528 063,35</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>320 153,61</b>	<b>517 114,92</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	176 529,08	-196 961,31
	a) zwiększenie (z tytułu )	176 529,08	-
	- z przejętego BS	-	-
	- aktualiz.wyceny finansowych aktywów trwałych	176 529,08	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	196 961,31
	- przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow.	-	-
	- aktualiz.wyceny finansowych aktywów trwałych	-	196 961,31
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>496 682,69</b>	<b>320 153,61</b>

Kli

w 0,00 zł.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
<b>4.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	-	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z przyłączonego BS	-	-
	- z podziału nadwyżki z przyłączonego BS	-	-
	- .....		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- rozwiązanie funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- .....		
<b>4.2.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	-	-
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	15 606,37	15 606,37
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z przejętego BS	-	-
	- emisji obligacji długoterminowych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- .....		
	- .....		
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	15 606,37	15 606,37
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	1 048 667,48	1 267 731,90
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 048 667,48	1 267 731,90
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 048 667,48	1 267 731,90
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 048 667,48	-1 210 057,98
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	57 673,92
	- zmiana ustawy o rachunkowości	-	57 673,92
	- .....		
	- .....		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 048 667,48	1 267 731,90
	- odpis na fundusz zasobowy	1 048 667,48	1 267 731,90
	- dopisanie dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie na fundusz społeczno-kulturalny	-	-
<b>6.4.</b>	<b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	57 673,92
<b>6.5.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	-	-
	-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 straty	-	-
	- .....		
	- .....		
<b>6.8.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	57 673,92
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	138 796,88	990 993,56
a)	zysk netto	138 796,88	990 993,56
b)	strata netto	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	17 616 016,77	17 312 290,81
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	17 616 016,77	17 312 290,81

Zarząd Banku :

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

GŁÓWNY KSIĘGOWY

(podpis)

mgr Kamilla Lis

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Tokarek

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

Prezes Zarządu

mgr Ryszard Mroziński

Telefon : (094) 3140965

Data : 09 kwiecień 2019 r.