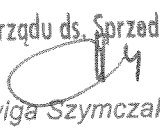



BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 30-06-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		30-06-2018	30-06-2017
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 443 284,31	12 584 357,15
	1. W rachunku bieżącym	5 443 284,31	12 584 357,15
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	189 881 217,92	140 903 326,01
	1. W rachunku bieżącym	35 086 553,75	43 906 381,38
	2. Terminowe	154 794 664,17	96 996 944,63
IV	Należności od sektora niefinansowego	606 639 601,36	635 212 169,29
	1. W rachunku bieżącym	69 482 116,62	73 517 311,66
	2. Terminowe	537 157 484,74	561 694 857,63
V	Należności od sektora budżetowego	7 195 143,69	8 218 420,72
	1. W rachunku bieżącym	23 427,85	64 074,69
	2. Terminowe	7 171 715,84	8 154 346,03
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	130 341 703,45	118 682 371,07
	1. Banków	4 065 355,60	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	120 049 174,20	113 502 711,36
	3. Pozostałe	6 227 173,65	5 179 659,71
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	9 427 600,00	9 427 600,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	9 427 600,00	9 427 600,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	7 187 179,00	6 272 444,00
	1. W instytucjach finansowych	7 173 579,00	6 258 844,00
	2. W pozostałych jednostkach	13 600,00	13 600,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 440 835,77	1 359 256,14
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	671 000,89	845 679,84
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 454 967,13	1 954 118,79
XV	Inne aktywa	3 239 115,80	3 506 828,82
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	71 550,00
	2. Pozostałe	3 239 115,80	3 435 278,82
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 873 438,69	2 255 642,28
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 521 208,00	1 928 746,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	352 230,69	326 896,28
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	965 795 088,01	941 222 214,11

Wiceprezes Zarządu
 ds. Finansów i Ryzyka Kredytowego

 mgr Bożena Głogowska

Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży

 mgr Jadwiga Szymczak

PREZES ZARZĄDU

 mgr inż. Abigniew Wielgosz

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 30-06-2018

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		30-06-2018	30-06-2017
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	19 142 857,14	70 389 696,86
	1. W rachunku bieżącym	3 114 343,25	3 179 671,72
	2. Terminowe	16 028 513,89	67 210 025,14
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	756 303 917,79	685 736 213,96
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	169 459 505,76	153 097 576,90
	a) bieżące	169 351 437,08	152 673 724,53
	b) terminowe	108 068,68	423 852,37
	2. Pozostałe, w tym:	586 844 412,03	532 638 637,06
	a) bieżące	196 089 020,73	172 155 426,86
	b) terminowe	390 755 391,30	360 483 210,20
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	80 066 435,49	84 871 564,42
	1. Bieżące	72 096 219,27	76 035 194,17
	2. Terminowe	7 970 216,22	8 836 370,25
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 132 439,80	2 133 735,55
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 767 086,12	2 279 654,95
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 648 829,47	1 709 657,33
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	1 648 829,47	1 709 657,33
X	Rezerwy	2 675 621,87	993 571,60
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 550 682,00	747 961,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 124 939,87	245 610,60
XI	Zobowiązania podporządkowane	15 048 190,92	15 247 532,79
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 410 000,00	6 101 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	72 032 319,17	63 928 073,86
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 286 103,92	958 964,85
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	3 092 670,30
XVII	Zysk (strata) netto	3 281 286,32	3 779 177,64
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	965 795 088,01	941 222 214,11
	Łączny współczynnik kapitałowy wg CRR	17,18%	14,81%

Sporządził:
Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
 Główny Księgowy

Główny Księgowy Banku:
Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
 Główny Księgowy

Podpis:
 Data: 14-09-2018

mgr Beata Malicka

Podpis:

mgr Beata Malicka

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów i Ryzyka Kredytowego

mgr Eżena Głogowska

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży
mgr Jadwiga Szymczak

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2018 do 30-06-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		30-06-2018	30-06-2017
I	Przychody z tytułu odsetek	19 594 399,33	18 935 258,05
	1. Od sektora finansowego	1 116 823,72	970 669,14
	2. Od sektora niefinansowego	16 510 781,93	15 887 905,32
	3. Od sektora budżetowego	426 959,74	427 064,10
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 539 833,94	1 649 619,49
II	Koszty odsetek	4 153 347,89	4 577 741,77
	1. Od sektora finansowego	368 884,89	871 236,03
	2. Od sektora niefinansowego	3 248 017,32	3 232 569,42
	3. Od sektora budżetowego	536 445,68	473 936,32
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 441 051,44	14 357 516,28
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 668 357,16	5 251 369,30
V	Koszty prowizji	908 610,96	561 516,85
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 759 746,20	4 689 852,45
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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
VIII	Wynik operacji finansowych	-229 380,71	-173 947,87
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-229 380,71	-173 947,87
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	497 820,86	433 910,42
X	Wynik z działalności bankowej	20 469 237,79	19 307 331,28
XI	Pozostałe przychody operacyjne	389 327,49	259 605,29
XII	Pozostałe koszty operacyjne	373 293,11	156 943,58
XIII	Koszty działania banku	11 359 950,07	11 579 571,02
	1. Wynagrodzenia	5 421 746,61	5 522 178,31
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 138 512,68	1 190 779,53
	3. Inne	4 799 690,78	4 866 613,18
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	602 695,92	733 883,60
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 571 380,61	9 774 172,14
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 571 380,61	9 774 172,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 704 098,75	7 978 279,41
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 704 098,75	7 978 279,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 867 281,86	1 795 892,73
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 655 344,32	5 300 645,64
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 655 344,32	5 300 645,64
XXI	Podatek dochodowy	1 374 058,00	1 521 468,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 281 286,32	3 779 177,64

Sporządził: **Dyrektor ds. Rachunkowości**
Beata Malicka **Główny Księgowy**

Główny Księgowy Banku:
Beata Malicka **Dyrektor ds. Rachunkowości**
Główny Księgowy

Podpis: **mgr Beata Malicka**

Podpis: **mgr Beata Malicka**

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów i Ryzyka Kredytowego
mgr Bożena Glogowska

Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży
mgr Jadwiga Szymczak

PREZES ZARZĄDU
mgr inż. Zbigniew Wielgosz

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 30-06-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		30-06-2018	30-06-2017
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	147 573 950,47	145 630 981,94
	1. Zobowiązania udzielone	72 213 987,42	71 360 149,47
	a) finansowe	58 959 114,68	62 837 968,04
	b) gwarancyjne	13 254 872,74	8 522 181,43
	2. Zobowiązania otrzymane	75 359 963,05	74 270 832,47
	a) finansowe	26 009 337,00	28 000 000,00
	b) gwarancyjne	49 350 626,05	46 270 832,47
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	358 005 251,32	420 338 359,40

Sporządził: **Beata Malicka** Dyrektor ds. Rachunkowości
 Główny Księgowy

Główny Księgowy Banku: **Beata Malicka** Dyrektor ds. Rachunkowości
 Główny Księgowy

Podpis: *mgr Beata Malicka*
 Data: **14-09-2018**

Podpis: *mgr Beata Malicka*

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów i Ryzyka *mgr Bożena Głogowska*
 Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży *mgr (podpisy członków Zarządu)*

PREZES ZARZĄDU
mgr mgr Zbigniew Wielgosz

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 30-06-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		Od 01-01-2018 do 30-06-2018	Od 01-01-2017 do 30-06-2017
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	80 371 883,32	69 375 860,67
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	80 371 883,32	69 375 860,67
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 074 300,00	6 042 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	335 700,00	59 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	357 600,00	120 300,00
	- wpłata udziałów członkowskich	357 600,00	120 300,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	21 900,00	60 600,00
	- wypłata udziałów członkowskich	21 900,00	60 600,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 410 000,00	6 101 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	63 937 673,86	56 590 037,48
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 094 645,31	7 338 036,38
	a) zwiększenia (z tytułu)	8 094 645,31	7 338 036,38
	- podział z zysku	8 090 145,31	7 334 136,38
	- wpisowe	4 500,00	3 900,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- 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	72 032 319,17	63 928 073,86
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	515 368,77	-590 313,19
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	770 735,15	1 549 278,04
	a) zwiększenie (z tytułu)	770 735,15	1 549 278,04
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	- inne	770 735,15	1 549 278,04
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 286 103,92	958 964,85
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00

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
- przeksięgowanie 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	8 844 540,69	10 426 806,68
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 844 540,69	10 426 806,68
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 844 540,69	10 426 806,68
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 844 540,69	-7 334 136,38
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
- inne (skutki zmian w przepisach o rachunkowości)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	8 844 540,69	7 334 136,38
- podział zysku netto	8 844 540,69	7 334 136,38
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	3 092 670,30
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	3 092 670,30
7. Wynik netto	3 281 286,32	3 779 177,64
a) zysk netto	3 281 286,32	3 779 177,64
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	84 009 709,41	77 860 586,65
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	84 009 709,41	77 860 586,65

Sporządził: Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

Podpis:

Dat: 14-09-2018

Główny Księgowy Banku:

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

Podpis:*mgr Beata Malicka*

ZARZĄD BANKU

mgr Beata Malicka
Wiceprezes Zarządu
ds. Finansów i Ryzyka Kredytowego

mgr Jadwiga Szymczak
Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży

mgr inż. Dariusz Wielgosz
PREZES ZARZĄDU

mgr Beata Malicka

(pódписы członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 30-06-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		Od 01-01-2018 do 30-06-2018	Od 01-01-2017 do 30-06-2017
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	3 281 286,32	3 779 177,64
II	Korekty razem:	-61 018 290,87	-30 409 717,99
	1. Amortyzacja	602 695,92	733 883,60
	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	-21 377,99	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	795 869,82	402 108,28
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-32 782 345,78	1 579 067,89
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-60 366 949,10	-5 113 460,16
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 931 999,13	-27 086 686,25
	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)	-31 944,44	-26 485,58
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-2 257 876,08	-1 427 018,23
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 044 774,85	7 612 242,34
	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	989 837,45	990 037,45
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 641 863,30	-5 080 280,45
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-133 807,00	-2 390,74
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-147 304,35	-2 990 736,14
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-57 737 004,55	-26 630 540,35
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	58 485,53	0,00
	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	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	58 485,53	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-216 936,11	-60 758,06
	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	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-216 936,11	-60 758,06
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-158 450,58	-60 758,06
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	5 132 835,15	60 766 148,34
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	50 000 000,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	4 000 000,00	3 000 000,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	3 000 000,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	362 100,00	124 200,00
	6. Inne wpływy finansowe	770 735,15	4 641 948,34
II	Wydatki	1 246 451,21	-57 632 595,88
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-193 026,00	-55 193 026,00
	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	2 215 772,59	-2 378 969,88
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-776 295,38	-60 600,00
	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	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	6 379 286,36	3 133 552,46
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-51 516 168,77	-23 557 745,95
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-51 516 168,77	-23 557 745,95
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	92 046 006,83	80 048 484,48
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	40 529 838,06	56 490 738,53
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

Podpis:

Data: 14-09-2018

Główny Księgowy Banku:

Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

Podpis:

mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansów i Ryzyka Kredytowego

mgr Bożena Grodzowska

Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży

mgr Jadwiga Szymczak

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz