

**BILANS BANKU AKTYWA**  
według stanu na 30.06.2018 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

<b>Poz.</b>	<b>AKTYWA</b>	<b>Stan na dzień 30.06.2018 r.</b>	<b>Stan na dzień 30.06.2017 r.</b>
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 546 816,18</b>	<b>3 227 194,41</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	3 546 816,18	3 227 194,41
<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>66 920 566,37</b>	<b>51 283 559,47</b>
	1. W rachunku bieżącym	37 369 401,64	36 054 034,37
	2. Terminowe	29 551 164,73	15 229 525,10
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>174 930 722,34</b>	<b>182 198 424,71</b>
	1. W rachunku bieżącym	19 752 069,37	23 854 151,06
	2. Terminowe	155 178 652,97	158 344 273,65
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>90 101,22</b>	<b>32 947,21</b>
	1. W rachunku bieżącym	71 438,36	0,00
	2. Terminowe	18 662,86	32 947,21
<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>59 095 337,54</b>	<b>44 263 733,98</b>
	1. Banków	56 664 359,91	31 202 098,34
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 030 431,40	11 524 823,52
	3. Pozostałe	1 400 546,23	1 536 812,12
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>750 000,00</b>	<b>750 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	750 000,00	750 000,00
<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>1 963 220,00</b>	<b>1 682 447,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 963 220,00	1 682 447,50
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>5 034 714,29</b>	<b>4 082 296,33</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>3 326,13</b>	<b>11 022,08</b>
	w tym wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 590 848,34</b>	<b>4 657 611,80</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>726 449,58</b>	<b>713 071,01</b>
	1. Przejęte aktywa – do zbycia	195 466,67	195 466,67
	2. Pozostałe	530 982,91	517 604,34
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>875 722,51</b>	<b>599 719,95</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	806 529,00	531 289,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	69 193,51	68 430,95
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>49 883,53</b>	<b>50 491,43</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>318 577 708,03</b>	<b>293 552 519,88</b>

**BILANS BANKU PASYWA**  
według stanu na 30.06.2018 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	<b>PASYWA</b>	Stan na dzień 30.06.2018 r.	Stan na dzień 30.06.2017 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rachunki terminowe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>268 716 700,71</b>	<b>240 170 249,60</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	202 807 894,62	196 266 043,53
	a) bieżące	78 441 723,90	70 606 152,25
	b) terminowe	124 366 170,72	125 659 891,28
	2. Pozostałe, w tym:	65 908 806,09	43 904 206,07
	a) bieżące	49 572 209,42	35 198 733,10
	b) terminowe	16 336 596,67	8 705 472,97
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>21 123 203,53</b>	<b>24 876 112,86</b>
	1. Bieżące	8 672 783,99	10 340 329,43
	2. Terminowe	12 450 419,54	14 535 783,43
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>5 008 516,44</b>	<b>5 008 565,75</b>
<b>VII.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>1 746 719,04</b>	<b>1 251 078,14</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>162 343,87</b>	<b>1 895 848,16</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	162 343,87	1 895 848,16
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>731 045,08</b>	<b>420 067,67</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	423 588,00	108 140,00
	2. Pozostałe rezerwy	307 457,08	311 927,67
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>2 000 000,00</b>	<b>2 000 000,00</b>
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>2 404 800,00</b>	<b>2 373 656,20</b>
<b>XIV.</b>	<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>15 779 323,50</b>	<b>14 553 123,42</b>
<b>XVI.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>123 538,82</b>	<b>186 670,31</b>
<b>XVII.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
<b>XVIII.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIX.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>781 517,04</b>	<b>817 147,77</b>
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>318 577 708,03</b>	<b>293 552 519,88</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>14,30</b>	<b>13,03</b>

Sporządził: Renata Brzozowska  
tel. 85 678 57 80

Data: 21.09.2018 r.

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU  
  
Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Jan Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Jolanta Barbara Puławska

## POZYCJE POZABILANSOWE

według stanu na 30.06.2018 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	TREŚĆ	Stan na dzień 30.06.2018 r.	Stan na dzień 30.06.2017 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>23 085 530,48</b>	<b>16 200 831,50</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>23 085 530,48</b>	<b>16 200 831,50</b>
	a) finansowe	20 264 594,83	14 270 810,82
	b) gwarancyjne	2 820 935,65	1 930 020,68
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązanie związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>178 120 427,48</b>	<b>175 027 237,74</b>

Sporządził: Renata Brzozowska  
tel. 85 678 57 80

ZARZĄD BANKU

Data: 21.09.2018 r.

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jaw Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Barbara Puławska

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

według stanu na 30.06.2018 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na dzień 30.06.2018 r.	Stan na dzień 30.06.2017 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>5 593 580,51</b>	<b>5 427 152,28</b>
	1. Od sektora finansowego	428 275,98	369 397,93
	2. Od sektora niefinansowego	4 720 316,25	4 567 425,34
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	77 007,70	98 941,58
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	367 980,58	391 387,43
<b>II.</b>	<b>II. Koszty odsetek</b>	<b>1 780 552,04</b>	<b>1 699 054,86</b>
	1. Od sektora finansowego	135 680,17	135 860,30
	2. Od sektora niefinansowego	1 507 897,83	1 407 235,05
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	136 974,04	155 959,51
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 813 028,47</b>	<b>3 728 097,42</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 195 367,81</b>	<b>1 065 612,75</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>77 334,80</b>	<b>74 307,12</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 118 033,01</b>	<b>991 305,63</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozost. papierów wart. i innych instrum. finans.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>90 989,59</b>	<b>165 170,25</b>
	1. Papierami wart. i innymi instrumentami finansowymi	82 817,23	160 332,00
	2. Pozostałych	8 172,36	4 838,25
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>46 469,17</b>	<b>28 780,98</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>5 068 520,24</b>	<b>4 913 354,28</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>62 525,17</b>	<b>298 384,10</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>58 941,05</b>	<b>123 439,26</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 426 684,95</b>	<b>3 223 629,94</b>
	1. Wynagrodzenia	1 795 262,52	1 709 169,56
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	394 684,24	453 173,79
	3. Inne	1 236 738,19	1 061 286,59
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja ŚT oraz wart. niematerialnych i prawnych</b>	<b>115 556,87</b>	<b>124 652,72</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>909 482,30</b>	<b>738 330,68</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	909 482,30	688 330,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	50 000,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>438 172,80</b>	<b>150 896,99</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i na ogólne ryzyko bankowe	438 172,80	150 896,99
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>471 309,50</b>	<b>587 433,69</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 058 553,04</b>	<b>1 152 582,77</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>1 058 553,04</b>	<b>1 152 582,77</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>277 036,00</b>	<b>335 435,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zw. straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>781 517,04</b>	<b>817 147,77</b>

Sporządził: Renata Brzozowska  
tel. 85 678 57 80

Data: 21.09.2018 r.

PREZES ZARZĄDU  
ZARZĄD BANKU

*Krzysztof Stefan Szostak*

*Jan Żukowski*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Jolanta Barbara Pulawska*

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU**  
według stanu na 30.06.2018 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 30.06.2018 r.	Stan na dzień 30.06.2017 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>16 268 768,32</b>	<b>16 268 768,32</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>16 268 768,32</b>	<b>16 268 768,32</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>2 373 656,20</b>	<b>2 328 000,00</b>
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	31 143,80	45 656,20
	a) zwiększenia (z tytułu)	138 707,07	84 923,16
	- przeniesienia zmian powyżej zadeklarowanych	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	138 707,07	84 923,16
	- niewniesione wpłaty na poczet udziałów	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	107 563,27	39 266,96
	- wypłat y udziałów, wypłaty oprocentowania z podz. nadw. bil.	0,00	0,00
	- wyksięgowania wypowiedzianych udziałów	107 563,27	39 266,96
	- wyksięgowania wypowiedzianych udziałów i regulacji dopłat BS	0,00	0,00
	1.2 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 404 800,00	2 373 656,20
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>14 553 123,42</b>	<b>12 913 542,11</b>
	2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 226 200,08	1 639 581,31
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 226 200,08	1 639 581,31
	- aktualizacji wyceny środków trwałych	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	1 225 920,08	1 639 341,31
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	280,00	240,00
	- udziałów wypowiedzianych	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	2.2 Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 779 323,50	14 553 123,42
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>186 670,31</b>	<b>244 896,73</b>
	3.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-63 131,49	-58 226,42
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	63 131,49	58 226,42
	- wycena aktywów finansowych	63 131,49	58 226,42
	3.2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	123 538,82	186 670,31

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

według stanu na 30.06.2018 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 30.06.2017 r.	Stan na dzień 30.06.2016 r.
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
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przesięgowanie na fundusz zasobowy	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) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenia z tytułu	0,00	0,00
	- .....	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	0,00	0,00
6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek, okresu po korektach	0,00	0,00
6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
6.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
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
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	- wyceny prowizji według ESP	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie z podziału nadwyżki	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	781 517,04	817 147,77
	a) zysk netto	781 517,04	817 147,77
	b) strata netto	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>19 089 179,36</b>	<b>17 930 597,70</b>
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>19 089 179,36</b>	<b>17 930 597,70</b>

Sporządził: Janina Sobecka  
tel. (085) 678 57 83

Data: 21.09.2018 r.

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Barbara Puławska

## RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

według stanu na 30.06.2018 r. (metoda pośrednia)

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 30.06.2018 r.	Stan na dzień 30.06.2017 r.
<b>A.</b>	<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>781 517,04</b>	<b>817 147,77</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 750 087,40</b>	<b>588 851,81</b>
1	Amortyzacja	<b>115 556,87</b>	<b>124 652,72</b>
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	0,00	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	310 977,41	-57 172,51
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 831 603,56	-10 295 033,00
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-14 321 639,63	1 008 385,22
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	7 210 548,36	678 646,94
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)	0,00	0,00
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	24 793 541,78	9 352 950,58
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-49,31	104,11
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	495 640,90	-66 746,19
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-289 381,13	-52 324,42
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-1 733 504,29	-104 611,64
18	Inne korekty	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>2 531 604,44</b>	<b>1 405 999,58</b>
<b>B.</b>	<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	0,00	0,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</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 finans. (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 372 299,65</b>	<b>943 174,20</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 finans. (lokacyjnych)	1 233 190,46	598 000,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	139 109,19	345 174,20
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-1 372 299,65</b>	<b>-943 174,20</b>

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
według stanu na 30.06.2018 r. (metoda pośrednia)

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 30.06.2018 r.	Stan na dzień 30.06.2017 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>583 247,52</b>	<b>962 304,39</b>
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	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	138 563,27	85 163,16
6	Inne wpływy finansowe	444 684,25	877 141,23
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>107 563,27</b>	<b>39 266,96</b>
1	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4	Z tytułu innych zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	107 563,27	39 266,96
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>475 684,25</b>	<b>923 037,43</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>1 634 989,04</b>	<b>1 385 862,81</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>1 634 989,04</b>	<b>1 385 862,81</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>39 281 228,78</b>	<b>37 895 365,97</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>40 916 217,82</b>	<b>39 281 228,78</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził: Janina Sobecka  
tel. (085) 678 57 83

ZARZĄD BANKU

Data: 21.09.2018 r.

PREZES ZARZĄDU  
  
Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Jolanta Barbara Pulawska

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Jolanta Barbara Pulawska



**WYBRANE DANE FINANSOWE PODLASKO-MAZURSKIEGO BANKU  
SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**  
(w PLN i w przeliczeniu na EUR)

Nr kodu bankowego: 80990004

w tys.

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 30.06.2017 r.		Stan na dzień 30.06.2018 r.	
		PLN	EUR	PLN	EUR
1	Suma bilansowa	293 553	67 304	318 578	73 042
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	240 170	55 065	268 717	61 610
3	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	24 876	5 703	21 123	4 843
4	Należności od sektora finansowego	51 284	11 758	66 921	15 343
5	Należności od sektora niefinansowego	182 198	41 773	174 931	40 107
6	Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	42 727	9 796	57 695	13 228
7	Rzeczowe aktywa trwałe	4 658	1 068	4 591	1 053
8	Fundusze własne ogółem	22 107	5 069	24 202	5 549
9	Wynik z działalności bankowej	4 913	1 126	5 069	1 162
10	Koszty działania banku	3 224	739	3 427	786
11	Wynik finansowy brutto	1 153	264	1 059	243
12	Wynik finansowy netto	817	187	782	179
13	<b>Kurs średni NBP</b>	<b>4,2265</b>		<b>4,3616</b>	

PREZES ZARZĄDU  
  
Krzysztof-Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Jan Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Jolanta Barbara Puławska

Sporządził: Renata Brzozowska  
tel. 85 678 57 80

Data: 21.09.2018r.