

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

|       | Aktywa   | Stan na koniec roku:  |                       |
|-------|--|-----------------------|-----------------------|
|       |  | bieżącego             | ubiegłego             |
| I     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | <b>4 811 830,93</b>   | <b>4 888 428,44</b>   |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 4 811 830,93          | 4 888 428,44          |
|       | 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>142 459 058,07</b> | <b>130 919 701,60</b> |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 27 608 010,38         | 26 162 262,34         |
|       | 2. Terminowe   | 114 851 047,69        | 104 757 439,26        |
| IV    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | <b>112 271 361,05</b> | <b>101 347 175,48</b> |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 6 070 672,39          | 6 487 741,65          |
|       | 2. Terminowe   | 106 200 688,66        | 94 859 433,83         |
| V     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | <b>18 152 491,68</b>  | <b>18 615 225,10</b>  |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 4 154,88              | 53 540,10             |
|       | 2. Terminowe   | 18 148 336,80         | 18 561 685,00         |
| 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>757 131,96</b>     | <b>402 022,51</b>     |
|       | 1. Banków  | 757 131,96            | 402 022,51            |
|       | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 3. Pozostałe   | 0,00                  | 0,00                  |
| VIII  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</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                  |
| 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>1 726 500,00</b>   | <b>1 426 500,00</b>   |
|       | 1. W instytucjach finansowych  | 1 725 500,00          | 1 425 500,00          |
|       | 2. W pozostałych jednostkach   | 1 000,00              | 1 000,00              |
| XII   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| XIII  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>   | <b>326 566,55</b>     | <b>342 975,74</b>     |
|       | - wartość firmy  | 0,00                  | 0,00                  |
| XIV   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | <b>5 305 437,05</b>   | <b>5 065 910,01</b>   |
| XV    | <b>Inne aktywa</b>   | <b>394 543,21</b>     | <b>142 569,13</b>     |
|       | 1. Przejęte aktywa do zbycia   | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. Pozostałe   | 394 543,21            | 142 569,13            |
| XVI   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | <b>1 012 196,91</b>   | <b>1 102 689,25</b>   |
|       | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 602 670,00            | 628 230,00            |
|       | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 409 526,91            | 474 459,25            |
| 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>287 217 117,41</b> | <b>264 253 197,26</b> |

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2019

|       | Pasywa  | Stan na koniec roku:  |                       |
|-------|---|-----------------------|-----------------------|
|       |   | bieżącego             | ubiegłego             |
| I     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | 0,00                  | 0,00                  |
| II    | Zobowiązania wobec sektora finansowego  | 3 138 293,44          | 4 472 355,07          |
|       | 1. W rachunku bieżącym  | 3 980,92              | 5 326,10              |
|       | 2. Terminowe  | 3 134 312,52          | 4 467 028,97          |
| III   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 232 358 320,19        | 212 104 006,81        |
|       | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:   | 71 105 574,20         | 60 694 399,03         |
|       | a) bieżące  | 70 652 784,28         | 60 304 688,44         |
|       | b) terminowe  | 452 789,92            | 389 710,59            |
|       | 2. Pozostałe, w tym:  | 161 252 745,99        | 151 409 607,78        |
|       | a) bieżące  | 68 081 511,60         | 63 799 839,64         |
|       | b) terminowe  | 93 171 234,39         | 87 609 768,14         |
| IV    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 29 695 389,14         | 27 384 935,88         |
|       | 1. Bieżące  | 29 687 844,94         | 27 377 429,30         |
|       | 2. Terminowe  | 7 544,20              | 7 506,58              |
| V     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                  | 0,00                  |
| VI    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | 0,00                  | 0,00                  |
| VII   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych   | 0,00                  | 0,00                  |
| VIII  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania  | 1 064 276,15          | 901 252,45            |
| IX    | Koszty i przychody rozliczane w czasie  | 300 440,61            | 295 714,71            |
|       | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów   | 0,00                  | 14 500,00             |
|       | 2. Ujemna wartość firmy   | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów  | 300 440,61            | 281 214,71            |
| X     | Rezerwy   | 715 442,50            | 771 980,71            |
|       | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 160 796,00            | 243 780,00            |
|       | 2. Pozostałe rezerwy  | 554 646,50            | 528 200,71            |
| XI    | Zobowiązania podporządkowane  | 0,00                  | 0,00                  |
| XII   | Kapitał (fundusz) podstawowy  | 480 600,00            | 487 200,00            |
| XIII  | Kapitał (fundusz) zapasowy  | 17 716 395,82         | 16 519 542,46         |
| XIV   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | 94 981,25             | 94 981,25             |
| 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                  | 0,00                  |
| XVII  | Zysk (strata) netto   | 1 652 978,31          | 1 221 227,92          |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | 0,00                  | 0,00                  |
|       | <b>SUMA PASYWÓW</b>   | <b>287 217 117,41</b> | <b>264 253 197,26</b> |
|       | Współczynnik wypłacalności  | 14,58%                | 15,31%                |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....

Data: 2020-01-28

Iwona KUTKOWSKA

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Święt

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Leszek NIENARTOWICZ

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Drapala

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

|     | Treść informacji   | Stan na koniec roku:  |                       |
|-----|--|-----------------------|-----------------------|
|     |  | bieżacego             | ubiegłego             |
| I   | <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>                | <b>11 712 866,58</b>  | <b>10 611 593,60</b>  |
|     | <b>1. Zobowiązania udzielone</b>                                   | <b>11 515 181,67</b>  | <b>10 599 593,60</b>  |
|     | a) finansowe   | 10 884 090,23         | 9 817 827,51          |
|     | b) gwarancyjne   | 631 091,44            | 781 766,09            |
|     | <b>2. Zobowiązania otrzymane</b>                                   | <b>197 684,91</b>     | <b>12 000,00</b>      |
|     | a) finansowe   | 0,00                  | 0,00                  |
|     | b) gwarancyjne   | 197 684,91            | 12 000,00             |
| II  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b> | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| III | <b>Pozostałe</b>   | <b>361 562 468,38</b> | <b>217 132 866,32</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU  
 Główny Księgowy

Podpis: ..... Iwona KUTKOWSKA .....

Data: 28-01-2020

~~WICEPREZES ZARZĄDU~~ ~~ZARZĄD BANKU~~ ~~PREZES ZARZĄDU~~  
 \_\_\_\_\_  
 Tomasz Święs Leszek NIENARTOWICZ Krzysztof Drapała  
 (podpisy członków Zarządu)



**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

|       | Treść informacji   | Stan okresu:        |                     |
|-------|--|---------------------|---------------------|
|       |  | bieżącego           | ubiegłego           |
| I     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>  | <b>8 581 825,00</b> | <b>8 294 543,79</b> |
|       | 1. Od sektora finansowego  | 1 978 500,95        | 1 718 567,09        |
|       | 2. Od sektora niefinansowego   | 5 805 601,12        | 5 652 456,33        |
|       | 3. Od sektora budżetowego  | 772 210,65          | 910 204,09          |
|       | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu  | 25 512,28           | 13 316,28           |
| II    | <b>Koszty odsetek</b>  | <b>1 617 569,28</b> | <b>1 438 876,23</b> |
|       | 1. Od sektora finansowego  | 2 577,87            | 1 931,18            |
|       | 2. Od sektora niefinansowego   | 1 488 528,50        | 1 312 708,79        |
|       | 3. Od sektora budżetowego  | 126 462,91          | 124 236,26          |
| III   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>   | <b>6 964 255,72</b> | <b>6 855 667,56</b> |
| IV    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>   | <b>3 140 037,52</b> | <b>2 852 636,39</b> |
| V     | <b>Koszty prowizji</b>   | <b>395 792,10</b>   | <b>309 386,93</b>   |
| VI    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>  | <b>2 744 245,42</b> | <b>2 543 249,46</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>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                |
| VIII  | <b>Wynik operacji finansowych</b>  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
|       | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi  | 0,00                | 0,00                |
|       | 2. Pozostałych   | 0,00                | 0,00                |
| IX    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>   | <b>108 919,05</b>   | <b>95 494,76</b>    |
| X     | <b>Wynik z działalności bankowej</b>   | <b>9 817 420,19</b> | <b>9 494 411,78</b> |
| XI    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>  | <b>233 182,67</b>   | <b>242 734,99</b>   |
| XII   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>   | <b>125 989,31</b>   | <b>310 207,26</b>   |
| XIII  | <b>Koszty działania banku</b>  | <b>7 513 939,09</b> | <b>7 359 144,52</b> |
|       | 1. Wynagrodzenia   | 4 220 508,34        | 4 115 820,00        |
|       | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia  | 859 550,10          | 805 764,12          |
|       | 3. Inne  | 2 433 880,65        | 2 437 560,40        |
| XIV   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>   | <b>499 141,43</b>   | <b>511 788,64</b>   |
| XV    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>   | <b>1 641 338,09</b> | <b>2 031 305,86</b> |
|       | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe   | 1 641 338,09        | 2 031 305,86        |
|       | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00                | 0,00                |
| XVI   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>  | <b>1 639 454,37</b> | <b>2 163 785,43</b> |
|       | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe   | 1 639 454,37        | 2 163 785,43        |
|       | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00                | 0,00                |
| XVII  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>   | <b>1 883,72</b>     | <b>-132 479,57</b>  |
| XVIII | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>  | <b>1 909 649,31</b> | <b>1 688 485,92</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>1 909 649,31</b> | <b>1 688 485,92</b> |
| XXI   | <b>Podatek dochodowy</b>   | <b>256 671,00</b>   | <b>467 258,00</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>1 652 978,31</b> | <b>1 221 227,92</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU  
Główny Księgowy

Podpis: .....

Data: 28-01-2020

Iwona KUTKOWSKA

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Świąć

Leszek NIENARTOWICZ

Krzysztof Drapała

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

|          | Treść informacji   | Stan okresu:        |                     |
|----------|--|---------------------|---------------------|
|          |  | bieżącego           | ubiegłego           |
| <b>A</b> | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  |                     |                     |
| I        | Zysk/strata netto  | 1 652 978,31        | 1 221 227,92        |
| II       | Korekty razem:   | 423 506,06          | 3 737 427,05        |
|          | 1. Amortyzacja   | 499 141,43          | 511 788,64          |
|          | 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  | -45 900,00          | -15 627,45          |
|          | 5. Zmiana stanu rezerw   | -56 538,21          | -198 068,38         |
|          | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych  | -355 109,45         | 13,34               |
|          | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego  | -10 093 608,43      | -7 217 951,04       |
|          | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | -10 713 426,23      | -2 005 873,47       |
|          | 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)                | -300 000,00         | 0,00                |
|          | 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego  | -1 334 061,63       | -1 136 471,18       |
|          | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | 22 564 766,64       | 14 594 323,90       |
|          | 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  | 0,00                | 0,00                |
|          | 15. Zmiana stanu innych zobowiązań   | 163 023,70          | -974 218,15         |
|          | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | 75 992,34           | 128 499,18          |
|          | 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów   | 19 225,90           | 51 011,66           |
|          | 18. Inne korekty   | 0,00                | 0,00                |
| III      | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>   | <b>2 076 484,37</b> | <b>4 958 654,97</b> |
| <b>B</b> | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  |                     |                     |
| I        | <b>Wpływy</b>  | <b>45 900,00</b>    | <b>20 810,00</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) | 0,00                | 0,00                |
|          | 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 45 900,00           | 20 810,00           |
|          | 6. Inne wpływy inwestycyjne  | 0,00                | 0,00                |
| II       | <b>Wydatki</b>   | <b>-722 259,28</b>  | <b>-495 990,00</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                 | 0,00                 |
|     | 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | -722 259,28          | -495 990,00          |
|     | 6. Inne wydatki inwestycyjne  | 0,00                 | 0,00                 |
| III | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>  | <b>-676 359,28</b>   | <b>-475 180,00</b>   |
| C   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>  |                      |                      |
| I   | <b>Wpływy</b>   | <b>650,00</b>        | <b>325,00</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   | 650,00               | 325,00               |
|     | 6. Inne wpływy finansowe  | 0,00                 | 0,00                 |
| II  | <b>Wydatki</b>  | <b>-31 624,56</b>    | <b>-32 727,09</b>    |
|     | 1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków  | 0,00                 | 0,00                 |
|     | 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  | 0,00                 | 0,00                 |
|     | 7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli  | -7 200,00            | -9 900,00            |
|     | 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku  | -24 424,56           | -22 827,09           |
|     | 9. Nabycie akcji własnych   | 0,00                 | 0,00                 |
|     | 10. Inne wydatki finansowe  | 0,00                 | 0,00                 |
| III | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>   | <b>-30 974,56</b>    | <b>-32 402,09</b>    |
| D   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>   | <b>1 369 150,53</b>  | <b>4 451 072,88</b>  |
| E   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>   | <b>1 369 150,53</b>  | <b>4 451 072,88</b>  |
|     | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych  | 0,00                 | 0,00                 |
| F   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>  | <b>31 050 690,78</b> | <b>26 599 617,90</b> |
| G   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>  | <b>32 419 841,31</b> | <b>31 050 690,78</b> |
|     | - o ograniczonej możliwości dysponowania  | 0,00                 | 0,00                 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:


Iwona Kutkowska  
  
 GŁÓWNIK ZARZĄDU  
 Główny Księgowy

Podpis: .....

Data: 28-01-2020

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
 Tomasz Świąć

ZARZĄD BANKU  
 WICEPREZES ZARZĄDU  
  
 Leszek NIENARTOWICZ

PREZES ZARZĄDU  
  
 Krzysztof Drapala

(podpisy członków Zarządu)



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2019

|           | Treść informacji   | Stan okresu:         |                      |
|-----------|--|----------------------|----------------------|
|           |  | bieżącego            | ubiegłego            |
| <b>I</b>  | <b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>                        | <b>18 322 951,63</b> | <b>17 134 125,80</b> |
|           | - korekty błędów podstawowych  |                      |                      |
| <b>II</b> | <b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>          | <b>18 322 951,63</b> | <b>17 134 125,80</b> |
|           | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>            | <b>487 200,00</b>    | <b>496 800,00</b>    |
|           | <b>1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>                  | <b>-6 600,00</b>     | <b>-9 600,00</b>     |
|           | a) zwiększenia (z tytułu)  | <b>600,00</b>        | <b>300,00</b>        |
|           | - emisji akcji   |                      |                      |
|           | - wpłat udziałów członkowskich                                       | 600,00               | 300,00               |
|           | - dopłata do udziałów członkowskich                                  |                      |                      |
|           | - dywidenda  |                      |                      |
|           | - .....  |                      |                      |
|           | b) zmniejszenia (z tytułu)   | <b>7 200,00</b>      | <b>9 900,00</b>      |
|           | - umorzenia akcji  |                      |                      |
|           | - wypłat udziałów członkowskich                                      | 7 200,00             | 9 900,00             |
|           | - wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich                          |                      |                      |
|           | - .....  |                      |                      |
|           | <b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>            | <b>480 600,00</b>    | <b>487 200,00</b>    |
|           | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>              | <b>16 519 542,46</b> | <b>15 400 236,73</b> |
|           | <b>2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>                     | <b>1 196 853,36</b>  | <b>1 119 305,73</b>  |
|           | a) zwiększenia (z tytułu)  | <b>1 196 853,36</b>  | <b>1 119 305,73</b>  |
|           | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                           |                      |                      |
|           | - podziału zysku (ustawowo)  |                      |                      |
|           | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)         |                      |                      |
|           | - podziału zysku   | 1 196 803,36         | 1 118 527,54         |
|           | - wpłat wpisowego  | 50,00                | 25,00                |
|           | - przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny                   |                      | 753,19               |
|           | - .....  |                      |                      |
|           | - .....  |                      |                      |
|           | b) zmniejszenia (z tytułu)   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|           | - pokrycia straty  |                      |                      |
|           | - .....  |                      |                      |
|           | - .....  |                      |                      |
|           | <b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>               | <b>17 716 395,82</b> | <b>16 519 542,46</b> |
|           | <b>3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>  | <b>94 981,25</b>     | <b>95 734,44</b>     |
|           | <b>3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>          | <b>0,00</b>          | <b>-753,19</b>       |
|           | a) zwiększenie (z tytułu)  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|           | - przeszacowanie wartości aktywów                                    |                      |                      |
|           | - .....  |                      |                      |
|           | b) zmniejszenie (z tytułu)   | <b>0,00</b>          | <b>753,19</b>        |
|           | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                             |                      | 753,19               |
|           | - .....  |                      |                      |
|           | <b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b> | <b>94 981,25</b>     | <b>94 981,25</b>     |
|           | <b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>       | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|           | <b>4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego</b>                | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|           | a) zwiększenie (z tytułu)  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|           | - podziału zysku   |                      |                      |
|           | - .....  |                      |                      |
|           | b) zmniejszenie (z tytułu)   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|           | - .....  |                      |                      |
|           | - .....  |                      |                      |
|           | <b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>       | <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          |
| - .....   |               |               |
| b) zmniejszenie (z tytułu)  | 0,00          | 0,00          |
| - przeksięgowania na fundusz zapasowy   |               |               |
| - .....   |               |               |
| 5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                               | 0,00          | 0,00          |
| 6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu   | 1 221 227,92  | 1 141 354,63  |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu  | 1 221 227,92  | 1 141 354,63  |
| - korekty błędów podstawowych   | 0,00          | 0,00          |
| 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                  | 1 221 227,92  | 1 141 354,63  |
| 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych   | -1 221 227,92 | -1 141 354,63 |
| a) zwiększenie (z tytułu)   | 0,00          | 0,00          |
| - podziału zysku z lat ubiegłych  |               |               |
| - .....   |               |               |
| - .....   |               |               |
| b) zmniejszenie (z tytułu)  | 1 221 227,92  | 1 141 354,63  |
| - podziału zysku netto  | 1 221 227,92  | 1 141 354,63  |
| 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  |               |               |
| - .....   |               |               |
| b) zmniejszenie (z tytułu)  | 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  | 1 652 978,31  | 1 221 227,92  |
| a) zysk netto   | 1 652 978,31  | 1 221 227,92  |
| b) strata netto   | 0,00          | 0,00          |
| c) odpisy z zysku   |               |               |
| III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)  | 19 944 955,38 | 18 322 951,63 |
| IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 19 944 955,38 | 18 322 951,63 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

1 ELNOMISNIK ZARZĄDU  
Główny księgowy

Podpis: .....

Data: 28-01-2020 Iwona KUTKOWSKA

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Święs

WICEPREZES ZARZĄDU

Leszek NIENARTOWICZ

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Drapała

(podpisy członków Zarządu)