

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2018

BANK SPÓŁDZIELCZY
69-110 Rzepin, ul. Dworcowa 9
tel. 95 7596346, fax 95 7596345
NIP: 598-10-00-225, REGON: 000510988
KRS: 0000114496

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 909 045,40	5 405 243,64
	1. W rachunku bieżącym	6 909 045,40	5 405 243,64
	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	67 194 600,74	57 009 958,10
	1. W rachunku bieżącym	18 995 799,00	15 295 331,78
	2. Terminowe	48 198 801,74	41 714 626,32
IV	Należności od sektora niefinansowego	67 475 178,11	60 921 036,17
	1. W rachunku bieżącym	2 747 533,91	2 789 613,15
	2. Terminowe	64 727 644,20	58 131 423,02
V	Należności od sektora budżetowego	8 233 129,81	13 229 454,39
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	8 233 129,81	13 229 454,39
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
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	608 200,00	608 200,00
	1. W instytucjach finansowych	608 200,00	607 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	18 794,42	28 450,94
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 923 959,10	1 954 958,79
XV	Inne aktywa	97 922,76	70 073,33
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	97 922,76	70 073,33
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	395 257,94	319 505,67
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	272 946,00	289 555,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	122 311,94	29 950,67
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	152 856 088,28	139 546 881,03

Bank Spółdzielczy w Rzepinie
ul. Dworcowa 9
69-110 Rzepin

BANK SPÓŁDZIELCZY
69-110 Rzepin, ul. Dworcowa 9
tel. 95 7596346, fax 95 7596345
NIP: 598-10-00-225, REGON: 000510988
KRS: 0000114496

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	116 534 404,88	103 985 419,44
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	88 956 204,08	85 305 653,47
	a) bieżące	70 650 509,37	63 965 990,10
	b) terminowe	18 305 694,71	21 339 663,37
	2. Pozostałe, w tym:	27 578 200,80	18 679 765,97
	a) bieżące	24 995 492,56	16 556 592,37
	b) terminowe	2 582 708,24	2 123 173,60
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 245 964,10	28 061 037,47
	1. Bieżące	26 213 896,30	24 285 791,32
	2. Terminowe	2 032 067,80	3 775 246,15
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	384 484,03	268 155,71
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	92 337,40	134 015,73
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	49 503,67	89 513,25
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	42 833,73	44 502,48
X	Rezerwy	390 527,05	396 110,11
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	119 797,00	140 816,00
	2. Pozostałe rezerwy	270 730,05	255 294,11
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	680 220,00	679 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 023 542,57	5 163 677,72
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
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	538,06
XVII	Zysk (strata) netto	504 608,25	858 726,79
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	152 856 088,28	139 546 881,03
	Współczynnik wypłacalności	11,01%	10,11%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych BS

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych BS

Prezes Zarządu
Andrzej Radecki

Podpis:
Data: 2019-02-18

Magdalena Szawelska

Piotr Radlicki

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych BS
Magdalena Szawelska

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych BS
Piotr Radlicki

Prezes Zarządu
Andrzej Radecki

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Rzepinie
ul. Dworcowa 9
69-110 Rzepin

BANK SPÓŁDZIELCZY
69-110 Rzepin, ul. Dworcowa 9
tel. 95 7596346, fax 95 7596345
NIP: 598-10-00-225, REGON: 000510988
KRS: 0000114496

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	4 727 958,83	4 538 064,16
	1. Od sektora finansowego	826 523,25	796 306,02
	2. Od sektora niefinansowego	3 611 055,19	3 369 628,43
	3. Od sektora budżetowego	290 380,39	372 129,71
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	1 200 217,83	1 203 445,78
	1. Od sektora finansowego	55,15	1 641,31
	2. Od sektora niefinansowego	835 299,27	849 256,07
	3. Od sektora budżetowego	364 863,41	352 548,40
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 527 741,00	3 334 618,38
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 558 806,96	1 614 384,07
V	Koszty prowizji	226 778,79	202 233,78
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 332 028,17	1 412 150,29
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	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	57 334,05	42 355,63
X	Wynik z działalności bankowej	4 917 103,22	4 789 124,30
XI	Pozostałe przychody operacyjne	106 926,38	290 649,08
XII	Pozostałe koszty operacyjne	21 916,01	11 878,04
XIII	Koszty działania banku	3 851 321,99	3 548 066,93
	1. Wynagrodzenia	2 014 864,10	1 975 841,78
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	419 756,91	413 586,88
	3. Inne	1 416 700,98	1 158 638,27
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	222 535,80	217 107,11
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	392 706,23	735 977,10
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	392 706,23	735 977,10
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	167 482,69	554 275,59
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	167 482,69	554 275,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	225 223,54	181 701,51
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	703 032,25	1 121 019,79
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	703 032,25	1 121 019,79
XXI	Podatek dochodowy	198 424,00	262 293,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	504 608,25	858 726,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych BS

Podpis:
Magdalena Szawelska

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych BS

Podpis:
Piotr Radlicki

Prezes Zarządu

Podpis:
Andrzej Radecki

Bank Spółdzielczy w Rzepinie
ul. Dworcowa 9
69-110 Rzepin

BANK SPÓŁDZIELCZY
69-110 Rzepin, ul. Dworcowa 9
tel. 95 7596346, fax 95 7596345
NIP: 598-10-00-225, REGON: 000510988
KRS: 0000114496

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 753 030,47	3 379 793,89
	1. Zobowiązania udzielone	3 753 030,47	3 379 793,89
	a) finansowe	3 167 288,22	2 899 429,24
	b) gwarancyjne	585 742,25	480 364,65
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	83 357 319,08	80 127 017,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych BS

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych BS

Prezes Zarządu

Podpis: *Magdalena Szawelska*

..... *Piotr Radlicki*

Andrzej Radecki

Data: 18.02.2019

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych BS

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych BS

Prezes Zarządu

Magdalena Szawelska

Piotr Radlicki
(podpisy członków Zarządu)

Andrzej Radecki

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	504 608,25	858 726,79
II	Korekty razem:	4 879 920,32	4 196 386,14
	1. Amortyzacja	222 535,80	217 107,11
	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	-5 583,06	38 953,79
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 484 175,42	-5 633 597,90
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 585 666,79	-8 959 706,26
	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	-114 500,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 733 912,07	19 038 253,04
	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	116 328,32	-55 198,89
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-115 761,85	-50 563,20
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 668,75	-284 361,55
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	5 384 528,57	5 055 112,93
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	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	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-181 879,59	-109 068,74
	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. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-181 879,59	-109 068,74
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-181 879,59	-109 068,74
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	2 020,00	538,06
	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	2 020,00	0,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	538,06
II	Wydatki	-400,00	-9 120,00
	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	-400,00	-9 120,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	1 620,00	-8 581,94
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	5 204 268,98	4 937 462,25
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	5 204 268,98	4 937 462,25
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	20 700 575,42	15 763 113,17
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	25 904 844,40	20 700 575,42
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych BS

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych BS

Prezes Zarządu

Podpis:*Magdalena Szawiejska*.....

Piotr Radlicki

Andrzej Radecki

Data: 18.02.2019

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych BS
Magdalena Szawiejska

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych BS
Piotr Radlicki

Prezes Zarządu
Andrzej Radecki

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	6 702 142,57	5 851 997,12
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	6 702 142,57	5 851 997,12
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	679 200,00	688 320,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 020,00	-9 120,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 420,00	0,00
	- wpłata udziałów członkowskich	1 420,00	0,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-400,00	-9 120,00
	- wypłata udziałów członkowskich	-400,00	-9 120,00
	- wykupienie niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	680 220,00	679 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5 163 677,72	6 218 975,67
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	859 864,85	-1 055 297,95
	a) zwiększenia (z tytułu)	859 864,85	0,00
	- podział z zysku	858 726,79	0,00
	- wpisowe	600,00	0,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	538,06	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	-1 055 297,95
	- pokrycia straty	0,00	-1 055 297,95
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 023 542,57	5 163 677,72
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
	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	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	538,06
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	538,06
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	538,06
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podział zysku netto	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	538,06
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	-1 055 297,95
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	-1 055 297,95
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	1 055 297,95
- pokrycie straty	0,00	1 055 297,95
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	504 608,25	858 726,79
a) zysk netto	504 608,25	858 726,79
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	7 208 370,82	6 702 142,57
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 208 370,82	6 702 142,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych BS

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych BS

Prezes Zarządu

Podpis: Magdalena Szawelska

Piotr Radlicki

Andrzej Radecki

Data: 18.02.2019

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych BS
Magdalena Szawelska

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych BS
Piotr Radlicki

Prezes Zarządu
Andrzej Radecki

(podpisy członków Zarządu)