

## BILANS BANKU

### Warszawski Bank Spółdzielczy

#### za okres 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r.

/ w 0,00 zł /

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
<b>I</b>	<b>Kasa, środki w Banku Centralnym</b>	<b>13 396 812,58</b>	<b>13 971 884,38</b>
	1. W rachunku bieżącym	13 396 812,58	13 971 884,38
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>238 169 295,68</b>	<b>216 186 121,73</b>
	1. W rachunku bieżącym	132 948 300,95	124 058 496,18
	2. Terminowe	105 220 994,73	92 127 625,55
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>510 403 281,56</b>	<b>550 626 811,11</b>
	1. W rachunku bieżącym	33 337 968,41	55 583 334,19
	2. Terminowe	477 065 313,15	495 043 476,92
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>5 388 343,53</b>	<b>5 621 909,60</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	5 388 343,53	5 621 909,60
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>171 361 048,33</b>	<b>68 689 562,59</b>
	1. Banków	88 007 970,66	7 663 881,56
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	80 817 246,23	58 490 156,37
	3. Pozostałe	2 535 831,44	2 535 524,66
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	2. W instytucjach finansowych	-	-
	3. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>11 811 382,47</b>	<b>11 461 382,47</b>
	1. W instytucjach finansowych	11 291 756,97	11 041 756,97
	2. W pozostałych jednostkach	519 625,50	419 625,50
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>8 787 504,75</b>	<b>15 488 645,02</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>117 387,52</b>	<b>251 592,81</b>
	1. Wartość firmy	-	-
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	117 387,52	251 592,81
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>22 720 833,62</b>	<b>20 841 429,52</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>67 381 326,86</b>	<b>65 458 143,16</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	59 240 940,15	56 960 764,39
	2. Pozostałe	8 140 386,71	8 497 378,77
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>14 254 201,56</b>	<b>13 003 086,87</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 746 388,89	12 622 421,39
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	507 812,67	380 665,48
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz podstawowy)</b>	-	-
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>1 063 791 418,46</b>	<b>981 600 569,26</b>

Osoba sporządzająca: Katarzyna Pyza

Warszawa; dnia 14-03-2019 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

p.o. Prezesa Zarządu

/-/ Paweł Kosiacki

/-/ Bogumiła Szklarska

/-/ Piotr Chrzanowski

\*\*\* Wydrukowane sprawozdanie nie wymaga pieczętek ani podpisów, gdyż zostało opieczętowane elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez Zarząd Banku w dniu 14.03.2019 roku.

**BILANS BANKU**
**Warszawski bank Spółdzielczy**  
**za okres 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r.**

/ w 0,00 zł /

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
<b>I</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	-	-
<b>II</b>	<b>Zobowiązania wobec instytucji finansowych</b>	<b>37 285,78</b>	<b>7 449,91</b>
	1. W rachunku bieżącym	37 285,78	7 449,91
	2. Terminowe	-	-
<b>III</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>944 708 724,03</b>	<b>871 979 298,31</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	599 668 877,93	577 632 041,35
	a) bieżące	192 220 256,32	160 859 354,34
	b) terminowe	407 448 621,61	416 772 687,01
	2. Pozostałe, w tym:	<b>345 039 846,10</b>	<b>294 347 256,96</b>
	a) bieżące	266 187 975,02	188 759 956,57
	b) terminowe	78 851 871,08	105 587 300,39
<b>IV</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>17 856 748,07</b>	<b>26 283 352,56</b>
	1. W rachunku bieżącym	17 416 907,95	25 898 659,96
	2. Terminowe	439 840,12	384 692,60
<b>V</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VI</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	-	<b>7 032 667,95</b>
<b>VII</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	-	-
<b>VIII</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>6 036 814,61</b>	<b>4 672 712,95</b>
<b>IX</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>385 668,62</b>	<b>562 067,98</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	385 668,62	562 067,98
<b>X</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>1 561 045,40</b>	<b>3 499 644,43</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	431 282,00	596 054,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 129 763,40	2 903 590,43
<b>XI</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>34 000 000,00</b>	<b>15 000 000,00</b>
<b>XII</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>1 957 000,00</b>	<b>1 918 500,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>38 041 729,56</b>	<b>65 224 244,68</b>
<b>XIV</b>	<b>Kapitał (fundusz) aktualizacji wyceny</b>	<b>32 140,81</b>	<b>119 145,61</b>
<b>XV</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>12 500 000,00</b>	<b>12 500 000,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	12 500 000,00	12 500 000,00
	3. Pozostałe	-	-
<b>XVI</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-	- 15 832 563,68
<b>XVII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>6 674 261,58</b>	- 11 365 951,44
<b>XVIII</b>	<b>Odpisy z zysku w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>1 063 791 418,46</b>	<b>981 600 569,26</b>
		-	-
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>11,35</b>	<b>9,31</b>

Osoba sporządzająca: Katarzyna Pyza

Warszawa; dnia 14-03-2019 r.      Wiceprezes Zarządu      Wiceprezes Zarządu      p.o. Prezesa Zarządu

-/- Paweł Kosiacki      -/- Bogumiła Szklarska      -/- Piotr Chrzanowski

\*\*\* Wydrukowane sprawozdanie nie wymaga pieczętek ani podpisów, gdyż zostało opieczątowane elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez Zarząd Banku w dniu 14.03.2019 roku.

## POZYCJE POZABILANSOWE

**Warszawski Bank Spółdzielczy**  
**za okres 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r.**

/ w 0,00 zł /

Lp.	Treść informacji	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
<b>I</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>69 771 948,19</b>	<b>100 936 932,10</b>
	1. Zobowiązania udzielone	69 771 948,19	55 936 932,10
	a) finansowe	65 136 491,88	49 705 992,14
	b) gwarancyjne	4 635 456,31	6 230 939,96
	2. Zobowiązania otrzymane		45 000 000,00
	a) finansowe		45 000 000,00
	b) gwarancyjne		
<b>II</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>		
<b>III</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>527 173 089,46</b>	<b>581 486 879,00</b>

Osoba sporządzająca: Katarzyna Pyza

Warszawa; dnia 14-03-2019 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

p.o. Prezesa Zarządu

/-/ Paweł Kosiacki

/-/ Bogumiła Szklarska

/-/ Piotr Chrzanowski

\*\*\* Wydrukowane sprawozdanie nie wymaga pieczętek ani podpisów, gdyż zostało opieczetowane elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez Zarząd Banku w dniu 14.03.2019 roku.

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

**Warszawski Bank Spółdzielczy**  
 za okres 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r.

/ w 0,00 zł /

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>46 133 392,56</b>	<b>44 730 529,34</b>
	1. Od sektora finansowego	3 306 149,22	2 713 269,41
	2. Od sektora niefinansowego	40 526 940,64	40 598 446,48
	3. Od sektora budżetowego	188 116,03	128 641,64
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 112 186,67	1 290 171,81
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>10 155 364,44</b>	<b>11 115 242,27</b>
	1. Od sektora finansowego	1 041 630,37	1 041 836,11
	2. Od sektora niefinansowego	8 792 118,80	9 702 002,40
	3. Od sektora budżetowego	321 615,27	371 403,76
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>35 978 028,12</b>	<b>33 615 287,07</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>6 410 559,36</b>	<b>7 207 180,57</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>771 529,64</b>	<b>754 255,82</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>5 639 029,72</b>	<b>6 452 924,75</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>		
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek		
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>420 807,67</b>	<b>1 669 090,92</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	420 807,67	1 669 090,92
	2. Pozostałych		
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>257 361,86</b>	<b>330 147,84</b>
<b>X</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>42 295 227,37</b>	<b>42 067 450,58</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>3 060 963,43</b>	<b>3 266 456,99</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 307 170,53</b>	<b>1 191 195,78</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>19 053 296,92</b>	<b>16 945 395,86</b>
	1. Wynagrodzenia	9 139 625,27	8 593 170,63
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 977 909,54	1 806 080,45
	3. Inne	7 935 762,11	6 546 144,78
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 474 211,88</b>	<b>1 472 264,92</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>41 711 065,96</b>	<b>61 790 276,77</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	41 711 065,96	61 790 276,77
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>26 240 897,07</b>	<b>22 318 930,32</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	26 240 897,07	22 318 930,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	<b>-15 470 168,89</b>	<b>-39 471 346,45</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>7 051 342,58</b>	<b>-13 746 295,44</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>7 051 342,58</b>	<b>-13 746 295,44</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>377 081,00</b>	<b>-2 380 344,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>		
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>6 674 261,58</b>	<b>-11 365 951,44</b>

Osoba sporządzająca: Katarzyna Pyza

Warszawa; dnia 14-03-2019 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

p.o. Prezesa Zarządu

/-/ Paweł Kosiacki

/-/ Bogumiła Szklarska

/-/ Piotr Chrzanowski

\*\*\* Wydrukowane sprawozdanie nie wymaga pieczętek ani podpisów, gdyż zostało opieczętowane elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez Zarząd Banku w dniu 14.03.2019 roku

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
---------	-----------------------------------	--------------------	--------------------

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

**Warszawski Bank Spółdzielczy**  
**za okres 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r.**

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>52 563 375,17</b>	<b>64 359 636,35</b>
	- korekty błędów podstawowych	-	-
I. a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	52 563 375,17	64 359 636,35
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 918 500,00	1 936 100,00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	38 500,00	17 600,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	67 700,00	34 620,00
	- wpłaty nowych członków	27 500,00	2 500,00
	- dopłaty do istniejących udziałów	40 200,00	32 120,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	29 200,00	52 220,00
	- wypłaty	29 200,00	52 220,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 957 000,00	1 918 500,00
<b>2.</b>	<b>Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	-	-
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
<b>3.</b>	<b>Akcje własne na początek okresu</b>	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3 1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
<b>4.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>65 224 244,68</b>	<b>62 346 613,52</b>
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	- 27 182 515,12	2 877 631,16
	a) zwiększenia (z tytułu)	16 000,00	2 877 631,16
	- wpłata wpisowego	16 000,00	4 000,00
	- podziału zysku (ustawowo)	-	2 873 631,16
	- przeniesienie z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	27 198 515,12	-
	- pokrycia straty	27 198 515,12	-
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	38 041 729,56	65 224 244,68
<b>5.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>119 145,61</b>	<b>163 026,11</b>
	5.1 Zmiana kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 87 004,80	282 171,72
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 024 412,70	974 403,52
	- aktualizacja wyceny TFI	1 024 412,70	974 403,52
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 111 417,50	692 231,80
	- aktualizacja wyceny TFI	1 111 417,50	692 231,80
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	32 140,81	119 145,61
<b>6.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>12 500 000,00</b>	<b>10 500 000,00</b>
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	2 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	2 000 000,00
	- utworzenie funduszu	-	2 000 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienie na fundusz zapasowy	-	-
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	12 500 000,00	12 500 000,00

<b>7.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
	7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- pożyczka podporządkowana	-	-
	- z tytułu własnej emisji	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
<b>8.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>- 27 198 515,12</b>	<b>- 10 260 051,06</b>
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	- 15 832 563,68	- 10 343 849,69
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- 15 832 563,68	- 10 343 849,69
	8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	15 832 563,68	- 5 019 426,16
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	- na fundusz zasobowy	-	-
	b) zmniejszenie z tytułu	- 15 832 563,68	5 019 426,16
	- na fundusz zasobowy	- 15 832 563,68	2 873 631,16
	- na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	2 000 000,00
	- dywidenda	-	95 795,00
	- ZFŚS	-	50 000,00
	8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	- 15 279 477,22
	8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	11 365 951,44	-
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 365 951,44	-
	8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	- 11 365 951,44	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	b) zmniejszenie	11 365 951,44	-
	- zmniejszenie z tytułu pokrycia z funduszu ogólnego ryzyka	11 365 951,44	-
	- zmniejszenie z tytułu pokrycia z funduszu zasobowego	-	-
	8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	- 15 832 563,68
<b>9.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>6 674 261,58</b>	<b>- 11 365 951,44</b>
	a) zysk netto	6 674 261,58	-
	b) strata netto	-	- 11 365 951,44
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>59 205 131,95</b>	<b>52 563 375,17</b>
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>59 205 131,95</b>	<b>X</b>

Osoba sporządzająca: Katarzyna Pyza

Warszawa; dnia 14-03-2019 r.      Wiceprezes Zarządu      Wiceprezes Zarządu      p.o. Prezesa Zarządu

/-/ Paweł Kosiacki      /-/ Bogumiła Szklarska      /-/ Piotr Chrzanowski

\*\*\* Wydrukowane sprawozdanie nie wymaga pieczętek ani podpisów, gdyż zostało opieczętowane elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez Zarząd Banku w dniu 14.03.2019 roku.

## RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

**Warszawski Bank Spółdzielczy**  
**za okres 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r.**

/w 0,00 zł/

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
<b>A</b>	<b>Przeplýw środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>6 674 261,58</b>	<b>-27 198 515,12</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>-7 074 945,17</b>	<b>18 799 203,11</b>
1	Amortyzacja	1 474 211,88	1 472 264,92
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5	Zmiana stanu rezerw	-3 062 566,53	-5 568 756,53
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-102 671 485,74	-23 122 873,50
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-13 093 369,18	-30 743 223,87
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	40 457 095,62	40 384 977,47
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)	6 351 140,27	-4 629 532,72
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	29 835,87	-861 837,06
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	64 302 821,23	68 866 711,37
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	1 364 101,66	-143 009,32
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-127 147,19	538 707,97
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-176 399,36	-147 598,67
18	Inne korekty	-1 923 183,70	-27 246 626,95
<b>III</b>	<b>Przeplýwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>-400 683,59</b>	<b>-8 399 312,01</b>
<b>B</b>	<b>Przeplýwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>2 761 686,72</b>	
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)	2 761 686,72	
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
6	Inne wpływy inwestycyjne		
<b>II</b>	<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>-5 981 097,41</b>	<b>-364 672,47</b>
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)	-2 761 686,72	
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 219 410,69	-364 672,47
6	Inne wydatki inwestycyjne		
<b>III</b>	<b>Przeplýwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-3 219 410,69</b>	<b>-364 672,47</b>



	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
<b>C</b>	<b>Przepływ środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>20 108 112,70</b>	<b>1 013 023,52</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	19 000 000,00	
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	67 700,00	34 620,00
6	Inne wpływy finansowe	1 040 412,70	978 403,52
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-8 173 285,45</b>	<b>12 390 191,25</b>
1	Splata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2	Splata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-7 032 667,95	960,83
4	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5	Płatność zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-2 000 000,00
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-29 200,00	-52 220,00
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		15 133 682,22
9	Nabycie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe	-1 111 417,50	-692 231,80
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>11 934 827,25</b>	<b>13 402 253,94</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>8 314 732,97</b>	<b>4 639 230,29</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>8 314 732,97</b>	<b>4 639 230,29</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początku okresu</b>	<b>138 030 380,56</b>	<b>133 391 150,27</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym</b>	<b>146 345 113,53</b>	<b>138 030 380,56</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Osoba sporządzająca: Katarzyna Pyza

Warszawa; dnia 14-03-2019 r.      Wiceprezes Zarządu      Wiceprezes Zarządu      p.o. Prezesa Zarządu

/-/ Paweł Kosiacki      /-/ Bogumiła Szklarska      /-/ Piotr Chrzanowski

\*\*\* Wydrukowane sprawozdanie nie wymaga pieczętek ani podpisów, gdyż zostało opieczetowane elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez Zarząd Banku w dniu 14.03.2019 roku.