

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
Adres siedziby Banku - 12-200 Pisz, ul.Gustawa Gizewiusza 2A  
Nr kodu bankowego - 93640000

**BILANS BANKU  
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31-12-2015 r.**

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2015 r.	Stan na - 31-12-2014 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 417 568,65</b>	<b>2 770 453,23</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	2 417 568,65	2 770 453,23
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>52 538 536,11</b>	<b>44 613 404,37</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 112 381,10	9 267 780,69
	2. Terminowe	42 426 155,01	35 345 623,68
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>208 455 013,94</b>	<b>191 068 196,38</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 347 400,92	10 648 093,88
	2. Terminowe	198 107 613,02	180 420 102,50
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>45 559 459,77</b>	<b>50 390 581,69</b>
	1. W rachunku bieżącym	40 526,80	40 968,21
	2. Terminowe	45 518 932,97	50 349 613,48
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>65 112 264,09</b>	<b>40 075 453,30</b>
	1. Banków	16 052 946,96	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	40 447 110,00	31 470 478,95
	3. Pozostałe	8 612 207,13	8 604 974,35
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>5 302 975,96</b>	<b>5 877 941,60</b>
	1. W instytucjach finansowych	5 287 404,00	5 839 654,00
	2. W pozostałych jednostkach	15 571,96	38 287,60
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>154 820,94</b>	<b>50 212,42</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 424 337,40</b>	<b>3 559 215,76</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 077 414,92</b>	<b>1 082 815,31</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 077 414,92	1 082 815,31
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 556 043,19</b>	<b>1 426 228,92</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 506 077,00	1 355 785,72
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 966,19	70 443,20
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>385 598 434,97</b>	<b>340 914 502,98</b>

Główny Księgowy :

Jolanta Lena Długocka

*Bardano*  
BIEGŁY REWIDENT

Nr rej. KIBR 5749

*mgr Lech Nikołajuk*

Tel. 87 425-20-44  
Data : 01-04-2016

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczynska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

**WARMIŃSKO-MAZURSKI  
BANK SPÓŁDZIELCZY**

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
Adres siedziby Banku - 12-200 Pisz, ul.Gustawa Gizewiusza 2A  
Nr kodu bankowego - 93640000

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2015 r.	Stan na - 31-12-2014 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<b>294 960 323,34</b>	<b>258 767 861,31</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	241 461 008,66	218 233 248,05
	a) bieżące	79 361 334,78	66 882 426,13
	b) terminowe	162 099 673,88	151 350 821,92
	2. Pozostałe, w tym:	53 499 314,68	40 534 613,26
	a) bieżące	37 427 782,75	36 582 124,24
	b) terminowe	16 071 531,93	3 952 489,02
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>17 659 146,71</b>	<b>12 999 796,52</b>
	1. Bieżące	10 689 284,28	9 876 444,80
	2. Terminowe	6 969 862,43	3 123 351,72
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	<b>1 269 849,94</b>	<b>980 180,79</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	<b>1 731 216,36</b>	<b>1 711 261,01</b>
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 731 216,36	1 711 261,01
X.	Rezerwy	<b>9 295 107,42</b>	<b>9 178 503,18</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	159 344,00	200 814,83
	2. Pozostałe rezerwy	9 135 763,42	8 977 688,35
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>102 000,00</b>	<b>103 000,00</b>
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>50 694 883,50</b>	<b>45 294 883,50</b>
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	<b>(80 879,52)</b>	<b>329 065,23</b>
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	<b>5 900 000,00</b>	<b>5 900 000,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 800 000,00	5 800 000,00
	2. Pozostałe	100 000,00	100 000,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	<b>4 066 787,22</b>	<b>5 649 951,44</b>
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>385 598 434,97</b>	<b>340 914 502,98</b>
	Współczynnik wypłacalności/Łączny współczynnik kapitałowy	<b>26,00</b>	<b>25,08</b>

Główny Księgowy :

Jolanta Lena Długokęcka

Biegły Rewident  
Nr rej. KIBR 5749

mgr Lech Nikolajuk

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Małecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Tel. 87 425-20-44

Data : 01-04-2016



Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
Adres siedziby Banku - 12-200 Pisz, ul.Gustawa Gizewiusza 2A  
Nr kodu bankowego - 93640000

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31-12-2015 r.	Stan na - 31-12-2014 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 854 208,24	12 381 031,72
	1. Zobowiązania udzielone:	12 854 208,24	12 381 031,72
	a) finansowe	12 322 027,36	11 573 099,45
	b) gwarancyjne	532 180,88	807 932,27
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	70 241 817,45	134 753 744,46

**Główny Księgowy :**

Jolanta Lena Długokęcka

*Bożena*  
BIEGLY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749

*Nikola*  
mgr Lech Nikolajuk

Tel. 87 425-20-44  
Data : 01-04-2016

**Zarząd Banku :**

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Małecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

*HBR*

*KMałecka*

*DZadroga*

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
Adres siedziby Banku - 12-200 Pisz, ul.Gustawa Gizewiusza 2A  
Nr kodu bankowego - 93640000

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2015 r.	za 2014 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>14 891 004,30</b>	<b>16 729 893,56</b>
	1. Od sektora finansowego	723 609,84	886 429,31
	2. Od sektora niefinansowego	11 307 449,86	12 940 654,38
	3. Od sektora budżetowego	1 712 188,14	2 110 425,87
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 147 756,46	792 384,00
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>4 641 987,03</b>	<b>4 877 143,55</b>
	1. Od sektora finansowego	-	335,34
	2. Od sektora niefinansowego	4 581 279,54	4 721 710,25
	3. Od sektora budżetowego	60 707,49	155 097,96
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>10 249 017,27</b>	<b>11 852 750,01</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 857 003,54</b>	<b>3 922 874,45</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>467 645,49</b>	<b>395 758,34</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 389 358,05</b>	<b>3 527 116,11</b>
VII.	<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	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>21 956,35</b>	<b>123 024,98</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	21 956,35	123 024,98
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>166 956,75</b>	<b>186 173,56</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>13 827 288,42</b>	<b>15 689 064,66</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>103 718,17</b>	<b>139 369,74</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>18 351,75</b>	<b>35 678,95</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>8 374 687,50</b>	<b>8 144 943,55</b>
	1. Wynagrodzenia	4 762 514,52	5 081 758,36
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	828 837,58	852 299,30
	3. Inne	2 783 335,40	2 210 885,89
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>417 431,22</b>	<b>401 674,93</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>422 466,93</b>	<b>574 420,54</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	422 466,93	574 420,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>373 847,03</b>	<b>385 016,01</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	373 847,03	385 016,01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>48 619,90</b>	<b>189 404,53</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>5 071 916,22</b>	<b>7 056 732,44</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>5 071 916,22</b>	<b>7 056 732,44</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 005 129,00</b>	<b>1 406 781,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 066 787,22</b>	<b>5 649 951,44</b>

**Główny Księgowy :**

Jolanta Lena Długokęcka

*Biedawo*  
BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749  
*Młostafa*  
mgr Lech Nikołajuk

**Zarząd Banku :**

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

*fes*  
*Malecka*  
*Zadroga*



**WARMIŃSKO-MAZURSKI  
BANK SPÓŁDZIELCZY**

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
Adres siedziby Banku - 12-200 Pisz, ul.Gustawa Gizewiusza 2A  
Nr kodu bankowego - 93640000

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>57 276 900,17</b>	<b>51 402 959,82</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
I.a.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>57 276 900,17</b>	<b>51 402 959,82</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>103 000,00</b>	<b>106 000,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	(1 000,00)	(3 000,00)
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	1 000,00	3 000,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- wypłata	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	1 000,00	3 000,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	102 000,00	103 000,00
	<b>2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- zadeklarowanie udziałów przez członków banku	-	-
	- podwyższenie jednostki udziałowej zgodnie ze statutem	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- wpłata zadeklarowanych udziałów	-	-
	- dopłaty do udziałów	-	-
	-	-	-
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
	<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
	<b>4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>45 294 883,50</b>	<b>40 194 883,50</b>
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 400 000,00	5 100 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	5 400 000,00	5 100 000,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 400 000,00	5 100 000,00
	- wpłat wpisowego	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	50 694 883,50	45 294 883,50
	<b>5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>329 065,23</b>	<b>(124 251,67)</b>
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	(409 944,75)	453 316,90
	a) zwiększenie (z tytułu )	1 017 178,55	774 609,75
	- przeszacowanie wartości aktywów finansowych	1 017 178,55	774 609,75
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 427 123,30	321 292,85
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- przeszacowanie wartości aktywów finansowych	1 427 123,30	321 292,85
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(80 879,52)	329 065,23

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
Adres siedziby Banku - 12-200 Pisz, ul.Gustawa Gizewiusza 2A  
Nr kodu bankowego - 93640000

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31-12-2015 r.	Stan na - 31-12-2014 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 800 000,00	5 800 000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przekięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 800 000,00	5 800 000,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	100 000,00	100 000,00
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- z przekięgowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 649 951,44	5 326 327,99
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 649 951,44	5 326 327,99
	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 649 951,44	5 326 327,99
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	(5 649 951,44)	(5 326 327,99)
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	5 649 951,44	5 326 327,99
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	5 400 000,00	5 100 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	5 346,55	6 071,06
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	244 604,89	220 256,93
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	- z przeks.prow.ESP	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
	-	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	4 066 787,22	5 649 951,44
	a) zysk netto	4 066 787,22	5 649 951,44
	b) strata netto	-	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	60 682 791,20	57 276 900,17
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	60 666 003,98	57 026 948,73

Główny Księgowy :

Jolanta Lena Długokęcka

*Biegły Rewident*  
BIEGŁY REWIDENT

Nr rej. KIBR 5749

*mgr Lech Nikołajuk*  
mgr Lech Nikołajuk

Tel. 87 425-20-44

Data : 01-04-2016

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

*HBR*  
*Kieec*  
*Kedroga*



Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
Adres siedziby Banku - 12-200 Pisz, ul.Gustawa Gizewiusza 2A  
Nr kodu bankowego - 93640000

**RACHUNEK PRZEPEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>23 132 071,18</b>	<b>7 569 175,23</b>
I.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 066 787,22</b>	<b>5 649 951,44</b>
II.	<b>Korekty razem:</b>	<b>19 065 283,96</b>	<b>1 919 223,79</b>
1.	Amortyzacja	417 431,22	401 674,93
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(1 047 736,58)	(728 846,12)
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	116 604,24	129 953,74
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(1 821 810,79)	(541 167,83)
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(7 080 531,33)	(19 811 375,26)
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(12 555 695,64)	(14 685 598,19)
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	(4 502 682,64)
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	40 851 812,22	42 394 370,41
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	289 669,15	(149 854,95)
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(129 814,27)	(123 880,75)
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	19 955,35	86 879,78
18.	Inne korekty	5 400,39	(550 249,33)
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>23 132 071,18</b>	<b>7 569 175,23</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(21 979 459,16)</b>	<b>(18 803 347,23)</b>
I.	<b>Wpływy</b>	<b>3 622 702,22</b>	<b>728 846,12</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)	2 574 965,64	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1 047 736,58	728 846,12
II.	<b>Wydatki</b>	<b>(25 602 161,38)</b>	<b>(19 532 193,35)</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)	(25 215 000,00)	(19 148 287,60)
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(387 161,38)	(383 905,75)
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>(21 979 459,16)</b>	<b>(18 803 347,23)</b>

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
Adres siedziby Banku - 12-200 Pisz, ul.Gustawa Gizewiusza 2A  
Nr kodu bankowego - 93640000

poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
C.	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>(660 896,19)</b>	<b>223 988,91</b>
I.	<b>Wpływy</b>	<b>1 017 178,55</b>	<b>774 609,75</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		
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	1 017 178,55	774 609,75
II.	<b>Wydatki</b>	<b>(1 678 074,74)</b>	<b>(550 620,84)</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(6 346,55)	(9 071,06)
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	(244 604,89)	(220 256,93)
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	(1 427 123,30)	(321 292,85)
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>(660 896,19)</b>	<b>223 988,91</b>
D.	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>491 715,83</b>	<b>(11 010 183,09)</b>
E.	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>491 715,83</b>	<b>(11 010 183,09)</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	6 525,12	35 041,06
F.	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>12 038 233,92</b>	<b>23 048 417,01</b>
G.	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>12 529 949,75</b>	<b>12 038 233,92</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	10 072 955,23	9 237 454,16

**Główny Księgowy :**

Jolanta Lena Długokęcka

*Bogdan*  
BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749  
*Nikolajuk*  
mgr Lech Nikolajuk

**Zarząd Banku :**

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Małecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu