

nazwa banku -  
nr kodu bankowego-

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
93640000

BILANS BANKU  
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31.12.2016 R.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2016 r.	Połączony stan na 31.12.2015 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 945 463,36</b>	<b>3 507 184,55</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 945 463,36	3 507 184,55
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>92 597 003,46</b>	<b>89 789 259,83</b>
	1. W rachunku bieżącym	15 004 203,76	10 730 609,71
	2. Terminowe	77 592 799,70	79 058 650,12
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>233 953 703,93</b>	<b>232 744 485,93</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 612 319,80	11 590 695,78
	2. Terminowe	223 341 384,13	221 153 790,15
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>45 864 018,56</b>	<b>48 140 304,58</b>
	1. W rachunku bieżącym	39 815,42	40 526,80
	2. Terminowe	45 824 203,14	48 099 777,78
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>120 479 582,35</b>	<b>82 372 609,94</b>
	1. Banków	56 008 314,20	17 254 568,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	54 565 219,48	55 152 412,00
	3. Pozostałe	9 906 048,67	9 965 629,34
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>5 984 977,93</b>	<b>6 000 738,71</b>
	1. W instytucjach finansowych	5 956 084,75	5 983 784,75
	2. W pozostałych jednostkach	28 893,18	16 953,96
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>3 050 415,53</b>	<b>3 701 471,33</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>155 495,57</b>	<b>172 436,96</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 545 707,24</b>	<b>3 565 709,75</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 019 973,07</b>	<b>1 209 172,31</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 019 973,07	1 209 172,31
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 974 403,48</b>	<b>1 849 557,19</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 931 164,00	1 793 231,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	43 239,48	56 326,19
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>512 570 744,48</b>	<b>473 052 931,08</b>

nazwa banku -  
nr kodu bankowego-

**Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy**  
93640000

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2016 r.	Połączony stan na 31.12.2015 r.
I.	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	-	-
II.	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	-	<b>39 200,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	39 200,00
III.	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>397 835 933,28</b>	<b>370 716 363,31</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	315 273 101,95	287 969 792,75
	a) bieżące	118 688 525,38	108 977 281,31
	b) terminowe	196 584 576,57	178 992 511,44
	2. Pozostałe, w tym:	82 562 831,33	82 746 570,56
	a) bieżące	74 020 892,98	63 747 776,88
	b) terminowe	8 541 938,35	18 998 793,68
IV.	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>31 067 109,33</b>	<b>18 508 806,37</b>
	1. Bieżące	15 953 289,63	10 867 762,23
	2. Terminowe	15 113 819,70	7 641 044,14
V.	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VI.	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	-	-
VII.	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	-	-
VIII.	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>1 076 470,54</b>	<b>1 403 392,73</b>
IX.	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>1 270 960,46</b>	<b>2 306 753,01</b>
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 270 960,46	2 306 753,01
X.	<b>Rezerwy</b>	<b>9 909 606,21</b>	<b>9 612 614,76</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	224 685,00	224 946,00
	2. Pozostałe rezerwy	9 684 921,21	9 387 668,76
XI.	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-
XII.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>263 000,00</b>	<b>331 000,00</b>
XIII.	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>59 525 916,55</b>	<b>59 270 126,83</b>
XIV.	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	- <b>899 092,81</b>	- <b>570 618,19</b>
XV.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>7 216 669,02</b>	<b>7 216 669,02</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 413 600,00	6 413 600,00
	2. Pozostałe	803 069,02	803 069,02
XVI.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-	-
XVII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 304 171,90</b>	<b>4 218 623,24</b>
XVIII.	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>512 570 744,48</b>	<b>473 052 931,08</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności/Łączny współczynnik kapitał</b>	<b>25,77</b>	<b>26,00</b>

podpis osoby której powierzono prowadzenie ksiąg:  
Główny Księgowy Jolanta Lena Długocka

tel. (0-87) 425-20-44  
Data : 09.03.2017 r.

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Data : 09.03.2017 r.

*[Signature]*  
Biegły rewident  
Wanda Kędzińska

nazwa banku -  
nr kodu bankowego-

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
93640000

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2016 r.	Stan na - 31.12.2015 r.
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>25 382 587,82</b>	<b>12 854 208,24</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>25 382 587,82</b>	<b>12 854 208,24</b>
	a) finansowe	24 270 406,94	12 322 027,36
	b) gwarancyjne	1 112 180,88	532 180,88
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>92 168 891,06</b>	<b>70 241 817,45</b>

podpis osoby której powierzono prowadzenie ksiąg:  
Główny Księgowy Jolanta Lena Długocka

tel. (0-87) 425-20-44

Data : 09.03.2017 r.

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu  
Katarzyna Iwona Malecka - Wiceprezes Zarządu  
Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Data : 09.03.2017 r.

*Podano*

*P-16.03.2017*

biegły rezydent

*[Signature]*  
Agnieszka Kozłowiec

nazwa banku -  
nr kodu bankowego-

# Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy

93640000

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na - 31.12.2016 r.	Stan na - 31.12.2015 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>16 073 666,16</b>	<b>14 891 004,30</b>
	1. Od sektora finansowego	860 601,32	723 609,84
	2. Od sektora niefinansowego	11 976 992,95	11 307 449,86
	3. Od sektora budżetowego	1 426 154,82	1 712 188,14
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 809 917,07	1 147 756,46
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>4 047 770,39</b>	<b>4 641 987,03</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 837 130,39	4 581 279,54
	3. Od sektora budżetowego	210 640,00	60 707,49
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>12 025 895,77</b>	<b>10 249 017,27</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 823 203,68</b>	<b>3 857 003,54</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>618 077,51</b>	<b>467 645,49</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 205 126,17</b>	<b>3 389 358,05</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>- 75 892,02</b>	<b>21 956,35</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 75 892,02	21 956,35
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>122 615,67</b>	<b>166 956,75</b>
X.	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>15 277 745,59</b>	<b>13 827 288,42</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>200 961,95</b>	<b>103 718,17</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>261 803,96</b>	<b>18 351,75</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>8 674 670,09</b>	<b>8 374 687,50</b>
	1. Wynagrodzenia	5 212 338,75	4 762 514,52
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	881 574,08	828 837,58
	3. Inne	2 580 757,26	2 783 335,40
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>479 267,98</b>	<b>417 431,22</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>641 206,20</b>	<b>422 466,93</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	641 206,20	422 466,93
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 143 354,59</b>	<b>373 847,03</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 143 354,59	373 847,03
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 502 148,39</b>	<b>48 619,90</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>6 565 113,90</b>	<b>5 071 916,22</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>6 565 113,90</b>	<b>5 071 916,22</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 260 942,00</b>	<b>1 005 129,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 304 171,90</b>	<b>4 066 787,22</b>

podpis osoby której powierzono prowadzenie ksiąg:

Główny Księgowy Jolanta Lena Długocka

tel. (0-87) 425-20-44

Data : 09.03.2017 r.

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Rusczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Małecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Data : 09.03.2017 r.

*Przebrano P-16.03.2017*

Biuro rezydent

Maciej Kozłowski

nazwa banku - **Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy**

nr kodu bankowego-

93640000

**RACHUNEK PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 01.01.2016-31.12.2016**

( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2016 r.	Stan na - 31.12.2015 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 304 171,90</b>	<b>4 066 787,22</b>
II.	<b>Korekty razem:</b>	<b>2 126 512,12</b>	<b>19 065 283,96</b>
1.	Amortyzacja	479 267,98	417 431,22
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 1 754 346,44	- 1 047 736,58
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	296 991,45	116 604,24
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 37 768 630,45	- 1 821 810,79
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 465 850,42	- 7 080 531,33
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 067 068,02	- 12 555 695,64
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	- 39 200,00	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	39 677 872,93	40 851 812,22
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 326 922,19	289 669,15
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 124 846,29	- 129 814,27
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	- 1 035 792,55	19 955,35
18.	Inne korekty	189 199,24	5 400,39
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>7 430 684,02</b>	<b>23 132 071,18</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I.	<b>Wpływy</b>	<b>1 754 346,44</b>	<b>3 622 702,22</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	1 754 346,44	1 047 736,58
II.	<b>Wydatki</b>	<b>- 454 263,30</b>	<b>- 25 602 161,38</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)	- 11 939,22	- 25 215 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 442 324,08	- 387 161,38
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>1 300 083,14</b>	<b>- 21 979 459,16</b>

nazwa banku -  
nr kodu bankowego-

# Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy

93640000

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2016 r.	Stan na - 31.12.2015 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	-	1 017 178,55
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
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>4 018 894,30</b>	<b>1 678 074,74</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	72 819,18	6 346,55
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	11 968,04	244 604,89
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	3 934 107,08	1 427 123,30
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>4 018 894,30</b>	<b>660 896,19</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>4 711 872,86</b>	<b>491 715,83</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>4 711 872,86</b>	<b>491 715,83</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	26 729,12	6 525,12
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>14 237 794,26</b>	<b>12 038 233,92</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>18 949 667,12</b>	<b>12 529 949,75</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	<b>14 925 714,61</b>	<b>10 072 955,23</b>

podpis osoby której powierzono prowadzenie ksiąg:  
Główny Księgowy Jolanta Lena Długokęcka

tel. (0-87) 425-20-44  
Data : 09.03.2017 r.

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Rusczyńska - Prezes Zarządu  
Katarzyna Iwona Malecka - Wiceprezes Zarządu  
Dorota Zadroga - Wiceprezes Zarządu

Data : 09.03.2017 r.

Babano P-16.03.2017.

Biegła rezydent

Wojciech Kotarski, czak

nazwa banku -  
nr kodu bankowego-

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
93640000

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM ZA OKRES OD 01.01.2016-31.12.2016

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2016 r.	Stan na - 31.12.2015 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu ( BO )	60 682 791,20	57 276 900,17
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu ( BO ), po korektach	60 682 791,20	57 276 900,17
			-
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	102 000,00	103 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	161 000,00	- 1 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	227 000,00	-
	- emisji akcji		-
	- wpłat udziałów i dywidendy		-
	- z połączenia z SBL	227 000,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	66 000,00	1 000,00
	- przeksięgowanie na udziały nieczynne	66 000,00	-
	- wypłata	-	-
	- rezygnacja z członkostwa		1 000,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	263 000,00	102 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	50 694 883,50	45 294 883,50
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 831 033,05	5 400 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	8 831 033,05	5 400 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		-
	- podziału zysku (ustawowo)		-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 050 000,00	5 400 000,00
	- wpłat wpisowego	-	-
	- z połączenia z SBL	4 781 033,05	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- .....	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	59 525 916,55	50 694 883,50
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 80 879,52	329 065,23
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 818 213,29	- 409 944,75
	a) zwiększenie (z tytułu )	3 296 470,73	1 017 178,55
	- z połączenia z SBL	139 558,91	-
	- wyceny aktywów	3 156 911,82	1 017 178,55
	b) zmniejszenie (z tytułu )	4 114 684,02	1 427 123,30
	- z połączenia z SBL	567 669,49	-
	- wyceny aktywów	3 547 014,53	1 427 123,30
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 899 092,81	- 80 879,52

nazwa banku -  
nr kodu bankowego-

**Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy**  
93640000

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2016 r.	Stan na - 31.12.2015 r.
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 800 000,00	5 800 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	613 600,00	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	613 600,00	-
-	z podziału zysku	-	-
-	połączenia z SBL	613 600,00	-
-	.....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	6 413 600,00	5 800 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	100 000,00	100 000,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	703 069,02	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	703 069,02	-
-	połączenia z SBL	703 069,02	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	803 069,02	100 000,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 066 787,22	5 649 951,44
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 066 787,22	5 649 951,44
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 066 787,22	5 649 951,44
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 4 066 787,22	- 5 649 951,44
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-	inne	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	4 066 787,22	5 649 951,44
-	podział zysku	4 066 787,22	5 649 951,44
-	inne	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	inne	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	pokrycie straty	-	-
-	.....	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	5 304 171,90	4 066 787,22
a)	zysk netto	5 304 171,90	4 066 787,22
b)	strata netto	-	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	71 410 664,66	60 682 791,20
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	71 356 492,76	60 666 003,98

podpis osoby której powierzono prowadzenie ksiąg:  
Główny Księgowy Jolanta Lena Długocka

tel. (0-87) 425-20-44  
Data : 09.03.2017 r.

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Rusczyńska - Prezes Zarządu  
Katarzyna Iwona Malecka - Wiceprezes Zarządu  
Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Data : 09.03.2017 r.

*Radano P-16.03.2017*  
Biegły rezydent  
Nr ewid. 50  
*Maciej Kołodziejczak*