

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 846 569,03	3 945 463,36
	1. W rachunku bieżącym	4 846 569,03	3 945 463,36
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	72 017 112,28	92 597 003,46
	1. W rachunku bieżącym	16 094 311,13	15 004 203,76
	2. Terminowe	55 922 801,15	77 592 799,70
IV.	Należności od sektora niefinansowego	274 944 497,58	233 953 703,93
	1. W rachunku bieżącym	13 497 780,81	10 612 319,80
	2. Terminowe	261 446 716,77	223 341 384,13
V.	Należności od sektora budżetowego	53 820 500,84	45 864 018,56
	1. W rachunku bieżącym	-	39 815,42
	2. Terminowe	53 820 500,84	45 824 203,14
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	135 963 166,75	120 479 582,35
	1. Banków	74 005 367,98	56 008 314,20
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	55 258 810,33	54 565 219,48
	3. Pozostałe	6 698 988,44	9 906 048,67
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 984 977,93	5 984 977,93
	1. W instytucjach finansowych	5 956 084,75	5 956 084,75
	2. W pozostałych jednostkach	28 893,18	28 893,18
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 636 531,60	3 050 415,53
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	79 781,99	155 495,57
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 626 862,16	3 545 707,24
XV.	Inne aktywa	1 165 901,22	1 019 973,07
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 165 901,22	1 019 973,07
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 084 456,48	1 974 403,48
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 982 543,00	1 931 164,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	101 913,48	43 239,48
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	557 170 357,86	512 570 744,48

Główny Księgowy :

Jolanta Lena Długokęcka

CZŁONEK ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 WARMIŃSKO-MAZURSKIEGO
 BANKU SPÓŁDZIELCZYGO

Jolanta Lena Długokęcka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga - Wiceprezes Zarządu

Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu

(Uchwała nr 12/8/2017 Rady Nadzorczej z dnia 28.12.2017 r.

- od dnia 01.02.2018 r.)

Data - 29-03-2018

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	433 679 675,64	397 835 933,28
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	330 984 292,51	315 273 101,95
	a) bieżące	128 062 301,16	118 688 525,38
	b) terminowe	202 921 991,35	196 584 576,57
	2. Pozostałe, w tym:	102 695 383,13	82 562 831,33
	a) bieżące	87 905 667,77	74 020 892,98
	b) terminowe	14 789 715,36	8 541 938,35
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 859 461,84	31 067 109,33
	1. Bieżące	17 189 709,74	15 953 289,63
	2. Terminowe	15 669 752,10	15 113 819,70
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	2 383 126,50	1 076 470,54
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	250 019,98	1 270 960,46
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	250 019,98	1 270 960,46
X.	Rezerwy	10 001 252,43	9 909 606,21
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	475 600,00	224 685,00
	2. Pozostałe rezerwy	9 525 652,43	9 684 921,21
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	260 000,00	263 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	64 776 916,55	59 525 916,55
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	165 803,37	- 899 092,81
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	7 216 669,02	7 216 669,02
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 413 600,00	6 413 600,00
	2. Pozostałe	803 069,02	803 069,02
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	14 191,06	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 563 241,47	5 304 171,90
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	-
	PASYWA RAZEM	557 170 357,86	512 570 744,48
	Współczynnik wypłacalności/łączny współczynnik kapitałowy	24,92	25,77

Główny Księgowy :

Jolanta Lena Długokęcka

**CZŁONEK ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 WARMIŃSKO-MAZURSKIEGO
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**
 Jolanta Lena Długokęcka
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu

(Uchwała nr 12/8/2017 Rady Nadzorczej z dnia 28.12.2017 r.

-- od dnia 01.02.2018 r.)

Data - 29-03-2018

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	43 592 319,81	25 382 587,82
	1. Zobowiązania udzielone:	40 592 319,81	25 382 587,82
	a) finansowe	39 621 992,30	24 270 406,94
	b) gwarancyjne	970 327,51	1 112 180,88
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 000 000,00	-
	a) finansowe	3 000 000,00	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	99 660 689,16	92 168 891,06

Główny Księgowy :

Jolanta Lena Długokęcka

CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY
WARMIŃSKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Jolanta Lena Długokęcka
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga - Wiceprezes Zarządu

Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu

(Uchwała nr 12/8/2017 Rady Nadzorczej z dnia 28.12.2017 r.

- od dnia 01.02.2018 r.)

Data - 29-03-2018

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	19 045 521,57	16 073 666,16
	1. Od sektora finansowego	1 137 329,10	860 601,32
	2. Od sektora niefinansowego	13 991 382,64	11 976 992,95
	3. Od sektora budżetowego	1 551 741,09	1 426 154,82
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 365 068,74	1 809 917,07
II.	Koszty odsetek	4 527 206,10	4 047 770,39
	1. Od sektora finansowego	787,63	-
	2. Od sektora niefinansowego	4 289 338,80	3 837 130,39
	3. Od sektora budżetowego	237 079,67	210 640,00
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 518 315,47	12 025 895,77
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 161 254,48	3 823 203,68
V.	Koszty prowizji	670 932,94	618 077,51
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 490 321,54	3 205 126,17
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 329 877,04	- 75 892,02
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 329 877,04	- 75 892,02
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	150 572,13	122 615,67
X.	Wynik na działalności bankowej	17 829 332,10	15 277 745,59
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	257 291,16	200 961,95
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	168 520,38	261 803,96
XIII.	Koszty działania banku	10 029 526,89	8 674 670,09
	1. Wynagrodzenia	6 327 376,50	5 212 338,75
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 185 721,54	881 574,08
	3. Inne	2 516 428,85	2 580 757,26
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	566 209,19	479 267,98
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 691 906,96	641 206,20
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 691 906,96	641 206,20
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 285 619,63	1 143 354,59
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 285 619,63	1 143 354,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	406 287,33	- 502 148,39
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 916 079,47	6 565 113,90
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 916 079,47	6 565 113,90
XXI.	Podatek dochodowy	1 352 838,00	1 260 942,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 563 241,47	5 304 171,90

Główny Księgowy :

Jolanta Lena Długokęcka

**CZŁONEK ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 WARMIŃSKO-MAZURSKIEGO
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

Jolanta Lena Długokęcka
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu

(Uchwała nr 12/8/2017 Rady Nadzorczej z dnia 28.12.2017 r.

- od dnia 01.02.2018 r.)

Data - 29-03-2018

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	71 410 664,66	60 682 791,20
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	71 410 664,66	60 682 791,20
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	263 000,00	102 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 3 000,00	161 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 000,00	227 000,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	2 000,00	
	- z połączenia z SBL		227 000,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	5 000,00	66 000,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 000,00	66 000,00
	- wypłata		
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	260 000,00	263 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	59 525 916,55	50 694 883,50
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 251 000,00	8 831 033,05
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 251 000,00	8 831 033,05
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 250 000,00	4 050 000,00
	- wpłat wpisowego	1 000,00	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	- z połączenia z SBL		4 781 033,05
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	64 776 916,55	59 525 916,55
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 899 092,81	- 80 879,52
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 064 896,18	- 818 213,29
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 157 452,99	3 296 470,73
	- z połączenia z SBL		139 558,91
	- wyceny aktywów	2 157 452,99	3 156 911,82
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 092 556,81	4 114 684,02
	- z połączenia z SBL		567 669,49
	- wyceny aktywów	1 092 556,81	3 547 014,53
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	165 803,37	- 899 092,81

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul. Gustawa Gizewiusza 2A 12-200 Pisz
Nr kodu bankowego - 9364

2-200 Pisz, ul. G. Gizewiusza 2a
t. (087) 424 19 20. fax 424 19 21

poz.	Wyszczególnienie	w 0,00 zł.	
		za 2017 r.	za 2016
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 413 600,00	5 800 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	613 600,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	613 600,00
	- z podziały zysku	-	-
	- połączenia z SBL	-	613 600,00
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przekięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	6 413 600,00	6 413 600,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	803 069,02	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)	-	-
	- z przekięgowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	803 069,02	803 069,02
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 304 171,90	4 066 787,22
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 304 171,90	4 066 787,22
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 304 171,90	4 066 787,22
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 289 980,84	- 4 066 787,22
	a) zwiększenie (z tytułu)	14 191,06	-
	- zmiana przepisów ustawy o rachunkowości	14 191,06	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	5 304 171,90	4 066 787,22
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	5 250 000,00	4 050 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	38 902,74	4 819,18
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	15 269,16	11 968,04
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	14 191,06	-
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	-	-
	- z przeks.prow.ESP	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	14 191,06	-
7.	Wynik netto	5 563 241,47	5 304 171,90
	a) zysk netto	5 563 241,47	5 304 171,90
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	77 996 821,47	71 410 664,66
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	77 984 415,24	71 305 657,52

Główny Księgowy :

Jolanta Lena Długokęcka

CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY
WARMIŃSKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Jolanta Lena Długokęcka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga- Wiceprezes Zarządu

Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu

(Uchwała nr 12/8/2017 Rady Nadzorczej z dnia 28.12.2017 r.

- od dnia 01.02.2018 r.)

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 348 821,66	7 430 684,02
I.	Zysk (strata) netto	5 563 241,47	5 304 171,90
II.	Korekty razem:	- 5 912 063,13	2 126 512,12
1.	Amortyzacja	566 209,19	479 267,98
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 2 953 666,07	- 1 754 346,44
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	91 646,22	296 991,45
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 14 004 804,29	- 37 768 630,45
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	21 669 998,55	1 465 850,42
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 48 947 275,93	1 067 068,02
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 budżetowego	37 636 094,87	39 677 872,93
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	1 306 655,96	- 326 922,19
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 110 053,00	- 124 846,29
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 1 020 940,48	- 1 035 792,55
18.	Inne korekty	- 145 928,15	189 199,24
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	- 348 821,66	7 430 684,02
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	2 382 015,54	1 300 083,14
I.	Wpływy	2 953 666,07	1 754 346,44
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)		
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
6.	Inne wpływy inwestycyjne	2 953 666,07	1 754 346,44
II.	Wydatki	- 571 650,53	- 454 263,30
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
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 571 650,53	- 442 324,08
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	2 382 015,54	1 300 083,14

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	- 41 980,84	- 4 018 894,30
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	17 191,06	-
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	3 000,00	
II.	Wydatki	14 191,06	
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	- 59 171,90	- 4 018 894,30
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	-	
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	- 20 269,16	- 72 819,18
9.	Nabycie akcji własnych	- 38 902,74	- 11 968,04
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-	- 3 934 107,08
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 41 980,84	- 4 018 894,30
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 991 213,04	4 711 872,86
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	1 991 213,04	4 711 872,86
F.	Środki pieniężne na początek okresu	- 60 943,96	- 26 729,12
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	18 949 667,12	14 237 794,26
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	20 940 880,16	18 949 667,12
		15 993 691,92	14 925 714,61

Główny Księgowy :

Jolanta Lena Długokęcka
 CZŁONEK ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 WARMIŃSKO-MAZURSKIEGO
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Jolanta Lena Długokęcka
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka - Wiceprezes Zarządu

Dorota Zadroga - Wiceprezes Zarządu

Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu

(Uchwała nr 12/8/2017 Rady Nadzorczej z dnia 28.12.2017 r.

- od dnia 01.02.2018 r.)

Data - 29-03-2018