

Wybrane dane finansowe
zawierające podstawowe pozycje sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
przeliczone na EURO według stanu na dzień 30 czerwiec 2018 roku.

	PLN	EURO
Aktywa razem	507 390 102,59	116 331 186,40
Należności od sektora finansowego	128 715 176,09	29 510 999,65
Należności od sektora niefinansowego	257 427 130,44	59 021 260,65
Należności od sektora budżetowego	8 003 544,68	1 835 001,99
Papiery wartościowe	81 682 143,44	18 727 564,07
Majątek trwały	15 788 971,87	3 619 995,38
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 410 931,50	782 036,75
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	402 396 129,60	92 258 833,82
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	51 893 052,91	11 897 710,22
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 130 140,00	1 405 479,64
Zobowiązania podporządkowane	4 600 000,00	1 054 658,84
Fundusze własne	30 684 242,68	7 035 088,66
Przychody z tytułu odsetek	9 594 951,57	2 199 869,67
Koszty z tytułu odsetek	2 306 388,38	528 794,11
Wynik na odsetkach	7 288 563,19	1 671 075,57
Wynik z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk brutto	1 616 837,73	370 698,31
Zysk netto	1 195 060,73	273 995,95

*zastosowano średni kurs EURO na dzień 30 czerwiec 2018r. - 4,3616

Wiceprezes Zarządu

Anna Socha

Wiceprezes Zarządu

Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu

Marek Katuski

Prezes Zarządu

Halina Choroś

BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach sporządzony na dzień 30.06.2018 r.

w 0,00 zł.

Lp.	AKTYWA	STAN NA	
		30.06.2018	31.12.2017
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 747 440,25	4 511 804,69
	1. W rachunku bieżącym	4 747 440,25	4 511 804,69
	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	128 715 176,09	109 192 885,38
	1. W rachunku bieżącym	13 644 523,97	14 328 453,38
	2. Terminowe	115 070 652,12	94 864 432,00
IV.	Należności od sektora niefinansowego	257 427 130,44	251 623 117,53
	1. W rachunku bieżącym	19 402 266,60	21 310 583,28
	2. Terminowe	238 024 863,84	230 312 534,25
V.	Należności od sektora budżetowego	8 003 544,68	7 680 389,98
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	8 003 544,68	7 680 389,98
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	75 292 231,21	50 468 070,00
	1. Banków	42 995 401,21	502 000,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	32 296 830,00	49 966 070,00
	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 i akcje w innych jednostkach	3 322 242,30	3 338 589,20
	1. W instytucjach finansowych	3 204 542,30	3 220 889,20
	2. W pozostałych jednostkach	117 700,00	117 700,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 067 669,93	3 661 601,11
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	47 885,36	88 549,48
	1. Wartość firmy	0,00	0,00
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	47 885,36	88 549,48
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	15 741 086,51	16 166 104,01
	1. Nieruchomości	14 828 508,10	15 076 004,92
	2. Pozostałe środki trwałe	912 578,41	1 049 199,09
	3. Środki trwałe w budowie	0,00	40 900,00
XV.	Inne aktywa	9 102 044,51	9 115 316,15
	1. Przejęte aktywa do zbycia	4 951 050,41	4 951 050,41
	2. Pozostałe	4 150 994,10	4 164 265,74
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 923 651,31	2 267 585,09
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 820 183,00	2 130 241,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	103 468,31	137 344,09
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz podstawowy)	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	507 390 102,59	458 114 012,62

Łomianki, dnia 30.07.2018r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

Dyrektor Finansowy

Agnieszka Kowalska

Wiceprezes Zarządu

Anna Socha

Wiceprezes Zarządu

Artur Sosnowski

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Marek Katuski

Prezes Zarządu

Halina Choroś

BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
sporządzony na dzień 30.06.2018 r.

w 0,00 zł.

Lp.	PASYWA	STAN NA	
		30.06.2018	31.12.2017
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 410 931,50	4 850 045,10
	1. W rachunku bieżącym	0,00	3 156,51
	2. Terminowe	3 410 931,50	4 846 888,59
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	402 396 129,60	367 381 850,37
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	292 549 525,74	272 428 785,34
	a/ bieżące	88 975 016,22	72 402 381,47
	b/ terminowe	203 574 509,51	200 026 403,87
	2. Pozostałe, w tym:	109 846 603,86	94 953 065,03
	a/ bieżące	86 093 403,47	69 313 648,97
	b/ terminowe	23 753 200,39	25 639 416,06
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	51 893 052,91	41 613 275,25
	1. Bieżące	28 359 062,97	40 164 748,09
	2. Terminowe	23 533 989,94	1 448 527,16
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 130 140,00	6 132 593,43
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 227 184,03	2 162 371,39
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	416 483,82	345 420,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	198 057,25	170 824,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	218 426,57	174 596,04
X.	Rezerwy	1 436 877,32	1 521 934,32
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	969 710,00	1 054 767,00
	2. Pozostałe rezerwy	467 167,32	467 167,32
XI.	Zobowiązania podporządkowane	4 600 000,00	4 600 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 124 250,00	1 144 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	29 364 820,62	27 343 696,93
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	195 172,06	-1 043 375,90
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	12 964,66
XVII.	Zysk (strata) netto	1 195 060,73	2 048 737,03
XVIII.	Odpisy z zysku w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	507 390 102,59	458 114 012,62

Współczynnik wypłacalności	15,04	14,16
-----------------------------------	--------------	--------------

Łomianki, dnia 30.07.2018r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Dyrektor Finansowy

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Anna Socha

Wiceprezes Zarządu

Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu

Marek Kałuski

Prezes Zarządu

Halina Choroś

POZYCJE POZABILANSOWE

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
sporządzone na dzień 30.06.2018 r.

w 0,00 zł.

Lp.	TRESC	STAN NA	
		30.06.2018	31.12.2017
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	30 719 421,71	26 595 829,55
	1. Zobowiązania udzielone	30 719 421,71	26 595 829,55
	a/ finansowe	28 502 101,84	24 280 496,69
	b/ gwarancyjne	2 217 319,87	2 315 332,86
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a/ finansowe	0,00	0,00
	b/ gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania związane z realizacją operacji		
II.	kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	273 308 138,35	268 101 139,60

Łomianki, dnia 30.07.2018r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Dyrektor Finansowy
Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
Anna Socha

Wiceprezes Zarządu
Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu
Marek Kałuski

Prezes Zarządu
Halina Choroś

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

za okres 01.01.2018 r. - 30.06.2018 r.

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN ZA	
		30.06.2018	31.12.2017
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 594 951,57	19 857 497,05
	1. Od sektora finansowego	717 181,04	1 486 648,01
	2. Od sektora niefinansowego	8 016 311,13	16 655 191,29
	3. Od sektora budżetowego	108 911,44	205 329,93
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	752 547,96	1 510 327,82
II.	Koszty odsetek	2 306 388,38	4 723 026,52
	1. Od sektora finansowego	72 360,48	201 357,63
	2. Od sektora niefinansowego	1 920 035,54	3 596 920,89
	3. Od sektora budżetowego	313 992,36	924 748,00
III.	Wynik z tytułu odsetek	7 288 563,19	15 134 470,53
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 897 185,32	4 089 680,17
V.	Koszty z tytułu prowizji	166 948,74	348 014,80
VI.	Wynik z tytułu prowizji	1 730 236,58	3 741 665,37
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	10 810,00
	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	10 810,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-1 271 276,04	-263 049,52
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-155 650,42	-319 474,36
	2. Pozostałych	-1 115 625,62	56 424,84
IX.	Wynik z pozycji wymiany	70 848,06	124 513,66
X.	Wynik działalności bankowej	7 818 371,79	18 748 410,04
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	156 333,62	517 175,49
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	76 076,33	1 611 658,80
XIII.	Koszty działania banku	6 023 570,49	12 061 544,57
	1. Wynagrodzenia	3 219 983,65	6 741 112,24
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	907 003,21	1 510 936,22
	3. Inne	1 896 583,63	3 809 496,11
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	489 856,62	1 093 173,10
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 890 350,77	3 184 370,53
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 551 705,31	2 834 370,53
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 338 645,46	350 000,00
XVI.	Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości	3 121 986,53	1 754 309,50
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	1 619 323,64	1 754 309,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 502 662,89	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	231 635,76	-1 430 061,03
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	1 616 837,73	3 069 148,03
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	1 616 837,73	3 069 148,03
XXI.	Podatek dochodowy	421 777,00	1 020 411,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXII.	Zysk (strata) netto	1 195 060,73	2 048 737,03

Dyrektor Finansowy

Łomianki, dnia 30.07.2018r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu

Anna Socha

Artur Sosnowski

Marek Kaluski

Halina Choroś

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres 01. 01. 2018 r. - 30.06.2018 r.

w 0,00 zł.

L.p.	Wyszczególnienie	30.06.2018	31.12.2017
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	29 506 522,72	26 282 938,34
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	29 506 522,72	26 282 938,34
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 144 500,00	1 064 250,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-20 250,00	80 250,00
a)	zwiększenia z tytułu:	118 078,00	131 918,38
	- wpłat i dopłat do udziałów członkowskich	77 250,00	80 250,00
	- odpisu (dywidendy) z podziału nadwyżki bilansowej	40 828,00	51 668,38
b)	zmniejszenia z tytułu:	138 328,00	51 668,38
	- wypłat udziałów członkowskich	97 500,00	0,00
	- wypłat dywidendy	40 828,00	51 668,38
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 124 250,00	1 144 500,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 343 696,93	25 692 393,00
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 021 123,69	1 651 303,93
a)	zwiększenia z tytułu:	2 021 123,69	1 651 303,93
	- wpłat wpisowego	250,00	0,00
	- podziału nadwyżki bilansowej	2 020 873,69	1 651 303,93
	- likwidacji środków trwałych uprzednio przeszacowanych	0,00	0,00
	- z innych tytułów	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	29 364 820,62	27 343 696,93
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 043 375,90	-2 206 676,97
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 238 547,96	1 163 301,07
a)	zwiększenie z tytułu:	2 787 210,75	4 108 301,94
	-wyceny aktywów finansowych	2 609 871,75	3 746 190,94
	-podatku odroczonego	177 339,00	362 111,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	1 548 662,79	2 945 000,87
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych uprzednio zaktualizowanych	0,00	0,00
	- podatku odroczonego	467 863,00	634 984,00
	- wycena aktywów finansowych	1 080 799,79	2 310 016,87
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	195 172,06	-1 043 375,90
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	-podział zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	-wykorzystanie zgodnie z przeznaczeniem	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)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- podział zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	-przeniesienie na fundusz zapasowy	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	2 061 701,69	1 732 972,31
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 061 701,69	1 732 972,31
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 061 701,69	1 732 972,31
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 061 701,69	-1 720 007,65
a)	zwiększenia z tytułu :	0,00	12 964,66
	- zmiana Ustawy o rachunkowości	0,00	12 964,66
b)	zmniejszenia z tytułu :	2 061 701,69	1 732 972,31
	- podział zysku	2 061 701,69	1 732 972,31
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	12 964,66
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	0,00
	- zmiana polityki rachunkowości	0,00	0,00
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	12 964,66
7.	Wynik netto	1 195 060,73	2 048 737,03
a)	zysk netto	1 195 060,73	2 048 737,03
b)	strata netto	0,00	0,00
III	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	31 879 303,41	29 506 522,72
IV	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 879 303,41	29 410 315,14

Łomianki, dnia 30.07.2018r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Dyrektor Finansowy

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Anna Socha

Wiceprezes Zarządu

Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu

M. Katuski
Marek Katuski

Prezes Zarządu

Halina Choroś

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres 01.01.2018 r. - 30.06.2018 r.

/ metoda pośrednia /

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2018	31.12.2017
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	1 195 060,73	2 048 737,03
II.	Korekty razem:	-2 102 141,26	163 363,07
1.	Amortyzacja	489 856,62	1 093 173,10
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-10 810,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-85 057,00	1 245 938,16
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-24 824 161,21	9 499 658,56
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-20 206 220,12	-27 093 229,28
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 127 167,61	-714 524,86
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	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 439 113,60	-1 290 620,67
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	45 294 056,89	19 532 914,29
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedawanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-2 453,43	-290,96
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	3 064 812,64	21 727,65
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	371 167,03	-691 989,82
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	43 830,53	-9 911,45
18.	Inne korekty	1 318 307,99	-1 418 671,65
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-907 080,53	2 212 100,10
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	544 039,68	1 741 824,47
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)	544 039,68	1 680 166,29
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	50 848,18
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	10 810,00

II.	Wydatki	-24 175,00	-1 220 832,94
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.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	-842 340,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-24 175,00	-378 492,94
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	519 864,68	520 991,53
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	77 250,00	80 250,00
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 i dopłat do kapitału	77 250,00	80 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	-138 328,00	-1 681 668,38
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	-1 600 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-138 328,00	-51 668,38
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	-30 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-61 078,00	-1 601 418,38
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-448 293,85	1 131 673,25
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-448 293,85	1 131 673,25
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	18 840 258,07	17 708 584,82
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	18 391 964,22	18 840 258,07
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	732 640,77	2 167 143,13

Łomianki, dnia 30.07.2018r.

Dyrektor Finansowy

Sporządził: Agnieszka Kowalska

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu

Anna Socha

Wiceprezes Zarządu

Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu

Marek Kałuski

Prezes Zarządu

Halina Choroś