

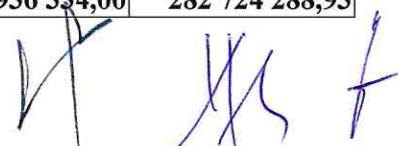
## BILANS BANKU AKTYWA

według stanu na 31.12.2017 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	<b>AKTYWA</b>	<i>Stan na dzień 31.12.2017 r.</i>	<i>Stan na dzień 31.12.2016 r.</i>
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 103 862,60</b>	<b>3 378 650,23</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	3 103 862,60	3 378 650,23
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>51 511 442,67</b>	<b>48 826 977,71</b>
	1. W rachunku bieżącym	36 492 687,35	35 536 723,43
	2. Terminowe	15 018 755,32	13 290 254,28
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>178 573 675,25</b>	<b>178 090 100,56</b>
	1. W rachunku bieżącym	16 117 963,68	17 434 529,50
	2. Terminowe	162 455 711,57	160 655 571,06
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>29 341,69</b>	<b>30 115,10</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	29 341,69	30 115,10
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>49 675 246,16</b>	<b>41 988 378,90</b>
	1. Banków	45 210 240,28	36 454 947,92
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 029 755,60	3 029 573,06
	3. Pozostałe	1 435 250,28	2 503 857,92
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>750 000,00</b>	<b>750 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	750 000,00	750 000,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 963 220,00</b>	<b>1 382 847,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 963 220,00	1 382 847,50
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>4 146 611,62</b>	<b>2 061 536,05</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>5 570,91</b>	<b>37 202,90</b>
	<i>w tym wartość firmy</i>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 657 992,38</b>	<b>4 634 844,42</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>597 445,16</b>	<b>910 909,52</b>
	1. Przejęte aktywa – do zbycia	195 466,67	195 466,67
	2. Pozostałe	401 978,49	715 442,85
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>871 991,58</b>	<b>577 767,65</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	826 208,00	528 733,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	45 783,58	49 034,65
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>49 933,98</b>	<b>54 958,39</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>295 936 334,00</b>	<b>282 724 288,93</b>



## BILANS BANKU PASYWA

według stanu na 31.12.2017 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	<i>PASYWA</i>	Stan na dzień 31.12.2017 r.	Stan na dzień 31.12.2016 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rachunki terminowe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	250 029 132,47	232 089 679,26
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	201 207 200,93	189 912 251,35
	a) bieżące	73 257 388,13	64 337 346,60
	b) terminowe	127 949 812,80	125 574 904,75
	2. Pozostałe, w tym:	48 821 931,54	42 177 427,91
	a) bieżące	40 568 824,06	39 672 756,11
	b) terminowe	8 253 107,48	2 504 671,80
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	17 773 182,52	20 107 053,60
	1. Bieżące	8 572 912,82	19 888 635,52
	2. Terminowe	9 200 269,70	218 418,08
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	5 009 224,66	5 009 216,44
<b>VII.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	1 847 384,76	3 769 276,53
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	145 513,48	1 903 759,19
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	21 814,58	23 509,45
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	123 698,90	1 880 249,74
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	735 693,65	422 541,51
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	423 588,00	109 955,00
	2. Pozostałe rezerwy	312 105,65	312 586,51
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	2 000 000,00	2 000 000,00
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	2 404 800,00	2 407 264,60
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	14 553 403,42	12 913 762,11
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	212 078,96	462 394,38
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	73 166,85	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	1 152 753,23	1 639 341,31
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>295 936 334,00</b>	<b>282 724 288,93</b>
	<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>13,55</b>	<b>12,77</b>

 Sporządził: Janina Sobiecka  
 tel. 85 664 32 77

Data: 08.03.2018 r.

PREZES ZARZĄDU



Krzysztof Stefan Szostak

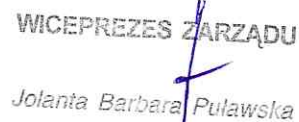
ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU



Jan Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU



Jolanta Barbara Puławska



## POZYCJE POZABILANSOWE

według stanu na 31.12.2017 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	<i>TREŚĆ</i>	<i>Stan na dzień 31.12.2017 r.</i>	<i>Stan na dzień 31.12.2016 r.</i>
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>17 953 336,09</b>	<b>14 197 305,50</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>17 953 336,09</b>	<b>14 197 305,50</b>
	a) finansowe	15 400 076,31	12 599 077,80
	b) gwarancyjne	2 553 259,78	1 598 227,70
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązanie związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>181 179 753,91</b>	<b>182 647 337,21</b>

 Sporządził: Janina Sobecka  
 tel. 85 664 32 77


ZARZĄD BANKU

Data: 08.03.2018 r.


PREZES ZARZĄDU


 Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU


 Jan Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU


 Jolanta Barbara Puławska

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU**

według stanu na 31.12.2017 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na dzień 31.12.2017 r.	Stan na dzień 31.12.2016 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>11 133 703,79</b>	<b>10 784 412,96</b>
	1. Od sektora finansowego	807 291,81	726 775,56
	2. Od sektora niefinansowego	9 391 481,57	9 194 515,24
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	190 789,51	218 852,79
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	744 140,90	644 269,37
<b>II.</b>	<b>II. Koszty odsetek</b>	<b>3 475 160,80</b>	<b>3 429 745,97</b>
	1. Od sektora finansowego	274 509,38	282 223,50
	2. Od sektora niefinansowego	2 875 755,84	2 843 380,64
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	324 895,58	304 141,83
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>7 658 542,99</b>	<b>7 354 666,99</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 168 601,45</b>	<b>2 210 414,34</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>179 171,90</b>	<b>165 089,68</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 989 429,55</b>	<b>2 045 324,66</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozost. papierów wart. i innych instrum. finans.o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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		
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>47 555,29</b>	<b>-2 047,34</b>
	1. Papierami wart. i innymi instrumentami finansowymi	41 917,28	0,00
	2. Pozostałych	5 638,01	-2 047,34
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>40 701,56</b>	<b>53 283,33</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>9 736 229,39</b>	<b>9 451 227,64</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>370 350,77</b>	<b>1 021 893,50</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>173 442,38</b>	<b>102 296,11</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>6 665 584,02</b>	<b>7 344 989,97</b>
	1. Wynagrodzenia	3 609 827,82	3 897 713,03
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	795 139,31	853 887,72
	3. Inne	2 260 616,89	2 593 389,22
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja ŚT oraz wart. niematerialnych i prawnych</b>	<b>237 027,49</b>	<b>249 541,61</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 958 262,15</b>	<b>1 092 570,94</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 958 262,15	1 092 570,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>632 833,11</b>	<b>428 333,80</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i na ogólne ryzyko bankowe	632 833,11	428 333,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 325 429,04</b>	<b>664 237,14</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 705 097,23</b>	<b>2 112 056,31</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 705 097,23</b>	<b>2 112 056,31</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>552 344,00</b>	<b>472 715,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zw. straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 152 753,23</b>	<b>1 639 341,31</b>

 Sporządził: Janina Sobecka  
 Tel. 85 664 32 77

 PREZES ZARZĄDU  
 ZARZĄD BANKU

Data: 08.03.2018 r.

Krzysztof Stefan Szosta

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Barbara Puławska



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

według stanu na 31.12.2017 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2017 r.	Stan na dzień 31.12.2016 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>17 422 762,40</b>	<b>15 298 649,00</b>
	- korekty błędów podstawowych		
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>17 422 762,40</b>	<b>15 298 649,00</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	2 407 264,60	2 270 595,59
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 464,60	136 669,01
	a) zwiększenia (z tytułu)	110 123,08	148 558,39
	- przeniesienia zmian powyżej zadeklarowanych	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	110 123,08	93 600,00
	- niewniesione wpłaty na poczet udziałów	0,00	54 958,39
	b) zmniejszenia (z tytułu)	112 587,68	11 889,39
	- zmiana ustawy o rachunkowości (statyst.)	0,00	0,00
	- wyksięgowania wypowiedzianych udziałów	107 563,27	11 889,39
	- wyksięgowania wypowiedzianych udziałów i regulacji dopłat BS	5 024,41	0,00
	1.2 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 404 800,00	2 407 264,60
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	12 913 762,11	11 371 570,87
	2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 639 641,31	1 542 191,24
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 639 641,31	1 542 191,24
	- aktualizacji wyceny środków trwałych	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	1 639 341,31	1 541 931,24
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	300,00	260,00
	- udziałów wypowiedzianych	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
	2.2 Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 553 403,42	12 913 762,11
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	462 394,38	114 551,30
	3.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-250 315,42	347 843,08
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	347 843,08
	- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	0,00	347 843,08
	b) zmniejszenie (z tytułu)	250 315,42	0,00
	- likwidacja środków trwałych	0,00	0,00
	- sprzedaż aktywów dostępnych do sprzedaży	250 315,42	0,00
	3.2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	212 078,96	462 394,38



# ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

według stanu na 31.12.2017 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2017 r.	Stan na dzień 31.12.2016 r.
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
4.1	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	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
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenia z tytułu	0,00	0,00
	- .....	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	1 639 341,31	1 541 931,24
6.,1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 639 341,31	1 541 931,24
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek, okresu po korektach	1 639 341,31	1 541 931,24
6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 566 174,46	-1 541 931,24
	a) zwiększenie (z tytułu)	73 166,85	0,00
	- zmiana Ustawy o rachunkowości	73 166,85	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 639 341,31	1 541 931,24
	- podziału zysku	1 639 341,31	1 541 931,24
	- .....	0,00	0,00
6.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	73 166,85	0,00
6.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- 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
	- wyceny prowizji według ESP	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie z podziału zysku	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	73 166,85	0,00
7.	Wynik netto	1 152 753,23	1 639 341,31
	a) zysk netto	1 152 753,23	1 639 341,31
	b) strata netto	0,00	0,00
II.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>18 323 035,61</b>	<b>17 422 762,40</b>
III.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>18 323 035,61</b>	<b>17 422 762,40</b>

Sporządził: Janina Sobecka  
tel. 85 664 32 77

Data: 08.03.2018 r.

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Barbara Pulawska

str.2



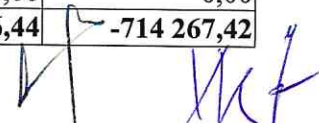
**RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH**

według stanu na 31.12.2017 r. (metoda pośrednia)

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2017 r.	Stan na dzień 31.12.2016 r.
<b>A.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 152 753,23</b>	<b>1 639 341,31</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>2 596 703,35</b>	<b>24 024 565,44</b>
1	Amortyzacja	237 027,49	249 541,61
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach dywidendy)	0,00	0,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	313 152,14	-60 216,90
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7 686 867,26	-15 034 279,31
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 728 501,04	13 622 553,93
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	-482 801,28	13 108 160,83
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	0,00	0,00
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	15 605 582,13	9 736 397,77
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	8,22	67,12
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 921 891,77	2 855 824,30
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-295 918,80	145 997,72
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 756 550,84	-389 230,16
18	Inne korekty	313 464,36	-210 251,47
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>3 749 456,58</b>	<b>25 663 906,75</b>
<b>B.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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 finans. (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>2 910 146,44</b>	<b>714 267,42</b>
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
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 finans. (lokacyjnych)	2 665 448,07	490 332,50
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	244 698,37	223 934,92
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-2 910 146,44</b>	<b>-714 267,42</b>



## RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

według stanu na 31.12.2017 r. (metoda pośrednia)

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2017 r.	Stan na dzień 31.12.2016 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>110 123,08</b>	<b>408 936,53</b>
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 akcji i dopłat do kapitału	110 123,08	93 600,00
6	Inne wpływy finansowe		315 336,53
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>268 256,93</b>	<b>11 889,38</b>
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 podporządkowanych	0,00	0,00
5	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	107 563,27	11 889,38
8	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10	Inne wydatki finansowe	160 693,66	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-158 133,85</b>	<b>397 047,15</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>681 176,29</b>	<b>25 346 686,48</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>681 176,29</b>	<b>25 346 686,48</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>38 915 373,66</b>	<b>13 568 687,18</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>39 596 549,95</b>	<b>38 915 373,66</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

 Sporządził: Janina Sobecka  
 tel. 85 664 32 77



ZARZĄD BANKU

Data: 08.03.2018 r.

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak



WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski



WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Barbara Puławska str.2





**WYBRANE DANE FINANSOWE PODLASKO-MAZURSKIEGO BANKU  
SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**  
(w PLN i w przeliczeniu na EUR)

Nr kodu bankowego: 80990004

w tys.

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2017 r.		Stan na dzień 31.12.2016 r.	
		PLN	EUR	PLN	EUR
1	Suma bilansowa	295 936	70 953	282 724	63 907
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	250 029	59 946	232 090	52 462
3	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	17 773	4 261	20 107	4 545
4	Należności od sektora finansowego	51 511	12 350	48 827	11 037
5	Należności od sektora niefinansowego	178 574	42 814	178 090	40 255
6	Dłużne papiery wartościowe	49 675	11 910	41 988	9 491
7	Rzeczowe aktywa trwałe	4 658	1 117	4 635	1 048
8	Fundusze własne ogółem	23 219	5 567	20 926	4 730
9	Wynik z działalności bankowej	9 736	2 334	9 451	2 136
10	Koszty działania banku	6 665	1 598	7 345	1 660
11	Wynik finansowy brutto	1 705	409	2 112	477
12	Wynik finansowy netto	1 153	276	1 639	370
13	<b>Kurs średni NBP</b>	<b>4,1709</b>		<b>4,4240</b>	

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Barbara Puławska

Sporządził: Renata Brzozowska  
tel. 85 678 57 80

Data: 30.05.2018r.