

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2017r.

AKTYWA		Stan na 30.06.2017r.	Stan na 31.12.2016r. dane przekształcone	Stan na 30.06.2016r. dane przekształcone
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>9 006 341,65</b>	<b>9 852 306,98</b>	<b>12 270 082,76</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 006 341,65	9 852 306,98	12 270 082,76
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>99 544 122,28</b>	<b>32 774 317,51</b>	<b>293 191 918,20</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 428 520,82	6 843 975,51	53 117 642,36
	2. Terminowe	93 115 601,46	25 930 342,00	240 074 275,84
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>375 412 459,70</b>	<b>470 264 179,07</b>	<b>667 942 830,36</b>
	1. W rachunku bieżącym	27 623 330,04	49 868 141,00	78 794 124,04
	2. Terminowe	347 789 129,66	420 396 038,07	589 148 706,32
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>11 923 275,97</b>	<b>14 954 152,10</b>	<b>15 975 878,81</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 103 821,52	134 254,53	9 662 789,26
	2. Terminowe	10 819 454,45	14 819 897,57	6 313 089,55
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>49 987 485,71</b>	<b>26 033 120,00</b>	<b>81 032 520,00</b>
	1. Banków	49 987 485,71	26 033 120,00	81 032 520,00
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>3 727 035,00</b>	<b>3 727 035,00</b>	<b>3 739 435,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 727 035,00	3 727 035,00	3 739 435,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>69 033,30</b>	<b>85 071,36</b>	<b>160 661,77</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00	0,00
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>23 953 066,75</b>	<b>25 083 111,55</b>	<b>26 586 704,73</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>9 822 812,89</b>	<b>2 321 786,43</b>	<b>703 778,62</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	571 932,00	68 233,33	16 893,33
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 250 880,89	2 253 553,10	686 885,29
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>14 339 057,47</b>	<b>21 714 245,09</b>	<b>22 950 147,50</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 987 902,00	21 496 955,56	22 424 836,98
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	351 155,47	217 289,53	525 310,52
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>597 784 690,72</b>	<b>606 809 325,09</b>	<b>1 124 553 957,75</b>

<b>PASYWA</b>		<b>Stan na 30.06.2017r.</b>	<b>Stan na 31.12.2016r. dane przekształcone</b>	<b>Stan na 30.06.2016r. dane przekształcone</b>
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>4 111,82</b>	<b>20 006 959,76</b>	<b>11 663 051,36</b>
	1. W rachunku bieżącym	167,56	3 032,71	34 941,67
	2. Terminowe	3 944,26	20 003 927,05	11 628 109,69
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>510 889 190,72</b>	<b>491 854 450,64</b>	<b>894 366 333,78</b>
	a) bieżące	115 232 550,04	106 835 292,83	192 238 056,90
	b) terminowe	395 656 640,68	385 019 157,81	702 128 276,88
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>10 196 700,06</b>	<b>15 388 364,93</b>	<b>147 925 097,74</b>
	1. Bieżące	10 184 964,50	15 315 168,37	112 885 556,14
	2. Terminowe	11 735,56	73 196,56	35 039 541,60
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>34 532 488,10</b>	<b>34 533 719,10</b>	<b>34 529 122,40</b>
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>1 927 529,48</b>	<b>4 886 407,25</b>	<b>5 588 097,49</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>1 365 541,59</b>	<b>2 194 504,38</b>	<b>1 601 079,13</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	52 500,00	952 030,16	0,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 313 041,59	1 242 474,22	1 601 079,13
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>2 473 970,57</b>	<b>4 164 280,42</b>	<b>1 632 273,54</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	109 764,00	166 043,73	168 980,74
	2. Pozostałe rezerwy	2 364 206,57	3 998 236,69	1 463 292,80
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>7 000 000,00</b>	<b>7 000 000,00</b>	<b>7 000 000,00</b>
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>26 668 294,56</b>	<b>55 120 000,00</b>	<b>55 120 000,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>2 600,00</b>	<b>21 730 628,95</b>	<b>21 730 628,95</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>120 344,05</b>	<b>120 344,05</b>	<b>120 344,05</b>
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>-42 710 986,36</b>	<b>-42 710 986,36</b>
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 603 919,77</b>	<b>-7 479 348,03</b>	<b>-14 011 084,33</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>597 784 690,72</b>	<b>606 809 325,09</b>	<b>1 124 553 957,75</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>		<b>10,35%</b>		

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Główny Księgowy Banku:

*Jacek Staroniewski*

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu      **Andrzej Kopec**

**Członek Zarządu      Jakub Bilnik**

**Członek Zarządu      Grzegorz Olecki**

Ciechanów, 28.09.2017r.

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie  
ul. 3 Maja 3  
06-400 Ciechanów

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 30.06.2017r.

		Stan na 30.06.2017r.	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 30.06.2016r. dane przekształcone
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>40 319 961,13</b>	<b>109 134 700,82</b>	<b>147 760 788,61</b>
	<b>1.Zobowiązania udzielone</b>	<b>40 088 361,13</b>	<b>48 903 100,82</b>	<b>67 250 820,69</b>
	a) finansowe	27 902 595,72	34 180 804,55	44 908 066,49
	b) gwarancyjne	12 185 765,41	14 722 296,27	22 342 754,20
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>231 600,00</b>	<b>60 231 600,00</b>	<b>80 509 967,92</b>
	a) finansowe	0,00	60 000 000,00	80 000 000,00
	b) gwarancyjne	231 600,00	231 600,00	509 967,92
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Pozostałe</b>	<b>307 434 750,06</b>	<b>335 268 487,51</b>	<b>513 963 083,67</b>

Główny Księgowy Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu

Andrzej Kopeć

Członek Zarządu

Jakub Bilnik

Członek Zarządu

Grzegorz Olecki

Jacek Staroniewski

Ciechanów, 28.09.2017r.

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

Sporządzony za okres od 01.01.2017r. - 30.06.2017r.

		Za okres 01.01.2017r. - 30.06.2017r.	Za okres 01.01.2016r. - 30.06.2016r. dane przekształcone
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>13 486 748,21</b>	<b>22 907 239,64</b>
	1. Od sektora finansowego	371 217,89	2 175 188,15
	2. Od sektora niefinansowego	12 539 264,93	19 951 610,49
	3. Od sektora budżetowego	341 692,35	780 441,00
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	234 573,04	0,00
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>5 292 035,14</b>	<b>10 951 413,24</b>
	1. Od sektora finansowego	590 057,16	540 899,99
	2. Od sektora niefinansowego	4 652 999,67	9 244 393,36
	3. Od sektora budżetowego	48 978,31	1 166 119,89
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>	<b>8 194 713,07</b>	<b>11 955 826,40</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 846 196,11</b>	<b>4 452 815,19</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>194 641,06</b>	<b>229 842,33</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>	<b>2 651 555,05</b>	<b>4 222 972,86</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>16 315,73</b>	<b>76 710,43</b>
X.	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>10 862 583,85</b>	<b>16 255 509,69</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 242 552,70</b>	<b>352 694,68</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>744 409,91</b>	<b>1 188 307,33</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>9 330 529,51</b>	<b>11 222 038,06</b>
	1. Wynagrodzenia	4 607 523,08	5 273 561,59
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	892 558,17	1 238 877,90
	3. Inne	3 830 448,26	4 709 598,57
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>910 371,15</b>	<b>1 114 355,56</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>34 229 622,47</b>	<b>42 630 209,86</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	34 229 622,47	42 630 209,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>35 905 277,26</b>	<b>24 386 216,55</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	35 905 277,26	24 386 216,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)</b>	<b>-1 675 654,79</b>	<b>18 243 993,31</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 795 480,77</b>	<b>-15 160 489,89</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 795 480,77</b>	<b>-15 160 489,89</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>191 561,00</b>	<b>-1 149 405,56</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 603 919,77</b>	<b>-14 011 084,33</b>

Główny Księgowy Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu

Andrzej Kopeć

Członek Zarządu

Jakub Bilnik

Członek Zarządu

Grzegorz Olecki

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Sporządzony za okres od 01.01.2017r. - 30.06.2017r.

		Za okres 01.01.2017r.- 30.06.2017r.	Za okres 01.01.2016r.- 31.12.2016r.
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>26 780 638,61</b>	<b>76 970 973,00</b>
	- korekty błędów podstawowych		-42 710 986,36
	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>26 780 638,61</b>	<b>34 259 986,64</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>55 120 000,00</b>	<b>55 120 000,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-28 451 705,44	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	8 000,00	0,00
	- wpłata udziałów członkowskich	8 000,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	28 459 705,44	0,00
	- pokrycie straty	28 459 705,44	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>26 668 294,56</b>	<b>55 120 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>21 730 628,95</b>	<b>37 725 818,98</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-21 728 028,95	-15 995 190,03
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 600,00	0,00
	- wpisowe	2 600,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	21 730 628,95	15 995 190,03
	- pokrycia straty	21 730 628,95	15 995 190,03
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>2 600,00</b>	<b>21 730 628,95</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>120 344,05</b>	<b>120 344,05</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>120 344,05</b>	<b>120 344,05</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
<b>I.a</b>	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-42 710 986,35</b>	<b>0,00</b>
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	-15 995 190,03
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	15 995 190,03
	- pokrycie straty	0,00	15 995 190,03
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-42 710 986,35	-42 710 986,36
	- korekty błędów podstawowych	0,00	-42 710 986,36
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	-42 710 986,36
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	-5 550 965,90
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	-5 550 965,90
	- pokrycie straty	0,00	-5 550 965,90
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-5 550 965,90
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-42 710 986,36

<b>Ia</b>	7. Wynik netto	<b>2 603 919,77</b>	<b>-7 479 348,03</b>
	a) zysk netto	<b>2 603 919,77</b>	0,00
	b) strata netto	0,00	-7 479 348,03
<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>29 395 158,38</b>	<b>26 780 638,61</b>
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>29 395 158,38</b>	<b>26 780 638,61</b>

Główny Księgowy Banku: GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu **Andrzej Kopeć**

Członek Zarządu **Jakub Bilnik**

Członek Zarządu **Grzegorz Olecki**

Jacek Staroniewski

Ciechanów, 28.09.2017r.

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Sporządzony za okres od 01.01.2017r. do 30.06.2017r.

	Za okres 01.01.2017r.- 30.06.2017r.	Za okres 01.01.2016r.- 30.06.2016r. dane porównawcze
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>2 603 919,77</b>	<b>-14 011 084,33</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>-9 846 186,18</b>	<b>-18 503 787,91</b>
1. Amortyzacja	910 371,15	1 114 355,56
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	-54 502,15	-74 649,41
5. Zmiana stanu rezerw	-1 690 309,85	851 814,54
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-23 954 365,71	-44 988 270,83
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-73 185 259,46	-165 997 383,00
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	90 381 569,04	100 528 564,34
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	-20 002 847,94	-4 444 513,14
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	13 843 075,21	123 058 941,51
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-1 231,00	-5 220,75
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 958 877,77	-478 669,80
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	6 475 657,46	-2 736 392,45
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	70 567,37	-24 763 621,26
18. Inne korekty	319 967,47	-568 743,22
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>-7 242 266,41</b>	<b>-32 514 872,24</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>6 054 502,15</b>	<b>92 549,59</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 finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	54 502,15	92 549,59
6. Inne wpływy inwestycyjne	6 000 000,00	
<b>II. Wydatki</b>	<b>-73 655,76</b>	<b>-125 337,42</b>
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	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-73 655,76	-125 337,42
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)</b>	<b>5 980 846,39</b>	<b>-32 787,83</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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	0,00	0,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty 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	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
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		0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)</b>	<b>-1 261 420,02</b>	<b>-32 547 660,07</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-1 261 420,02</b>	<b>-32 547 660,07</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>16 696 282,49</b>	<b>97 935 385,19</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym</b>	<b>15 434 862,47</b>	<b>65 387 725,12</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	<b>24 499,02</b>	<b>24 535,02</b>

Główny Księgowy Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu **Andrzej Kopec**

Członek Zarządu **Jakub Bilnik**

Członek Zarządu **Grzegorz Olecki**

*Jacek Staroniewski*

Ciechanów, 28.09.2017r.