

## BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
sporządzony na dzień 31.12.2016 r.

w 0,00 zł.

Lp.	AKTYWA	STAN NA	
		31.12.2016	31.12.2015
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	4 896 883,43	5 454 459,40
	1. W rachunku bieżącym	4 896 883,43	5 454 459,40
	2. Rezerwa Obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	80 582 904,11	49 005 179,00
	1. W rachunku bieżącym	12 811 701,39	10 891 173,19
	2. Terminowe	67 771 202,72	38 114 005,81
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	249 733 209,96	257 027 689,72
	1. W rachunku bieżącym	28 006 859,25	28 200 544,86
	2. Terminowe	221 726 350,71	228 827 144,86
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	7 263 220,54	2 655 866,83
	1. W rachunku bieżącym	0,00	38 135,48
	2. Terminowe	7 263 220,54	2 617 731,35
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	59 967 728,56	47 853 818,70
	1. Banków	14 430 688,56	30 175 768,70
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	45 537 040,00	17 678 050,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	<b>Udziały i akcje w innych jednostkach</b>	2 502 548,18	2 148 476,34
	1. W instytucjach finansowych	2 384 848,18	2 030 776,34
	2. W pozostałych jednostkach	117 700,00	117 700,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	5 654 365,48	5 962 097,02
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	177 607,25	167 015,33
	1. Wartość firmy	0,00	0,00
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	177 607,25	167 015,33
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	16 842 574,58	11 946 212,97
	1. Nieruchomości	15 602 948,50	10 276 656,18
	2. Pozostałe środki trwałe	1 155 510,03	1 628 656,79
	3. Środki trwałe w budowie	84 116,05	40 900,00
XV.	<b>Inne aktywa</b>	10 707 868,30	10 642 570,96
	1. Przejęte aktywa do zbycia	4 677 450,41	4 677 450,41
	2. Pozostałe	6 030 417,89	5 965 120,55
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	1 652 731,52	1 345 679,31
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 510 173,00	1 196 490,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	142 558,52	149 189,31
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz podstawowy)</b>	0,00	0,00
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>439 981 641,91</b>	<b>394 209 065,58</b>

Łomianki, dnia 16.02.2017r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska *Agnieszka Kowalska*

*Wiceprezes Zarządu*

*Wiceprezes Zarządu*

Zarząd Banku :

*Wiceprezes Zarządu*

*Prezes Zarządu*

*Anna Socha*

*Artur Sosnowski*

*Marek Kałuski*

*Halina Choroś*

*Bodolaw,*  
*31.03.2017r.*

## BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
sporządzony na dzień 31.12.2016 r.

w 0,00 zł.

Lp.	PASYWA	STAN NA	
		31.12.2016	31.12.2015
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 140 665,77	8 437 880,59
	1. W rachunku bieżącym	0,00	3 489,09
	2. Terminowe	6 140 665,77	8 434 391,50
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	335 273 602,16	297 151 433,29
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	251 174 413,68	225 378 703,13
	a/ bieżące	63 465 972,53	56 178 369,56
	b/ terminowe	187 708 441,15	169 200 333,57
	2. Pozostałe, w tym:	84 099 188,48	71 772 730,16
	a/ bieżące	58 869 900,81	56 162 215,24
	b/ terminowe	25 229 287,67	15 610 514,92
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 188 609,17	45 244 911,88
	1. Bieżące	51 231 221,04	41 135 615,93
	2. Terminowe	2 957 388,13	4 109 295,95
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 132 884,39	6 132 884,38
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 140 643,74	1 011 980,66
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 186 302,18	2 715 975,38
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	87 960,25	86 051,86
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	3 098 341,93	2 629 923,52
X.	Rezerwy	435 996,16	370 220,54
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	171 699,00	134 840,00
	2. Pozostałe rezerwy	264 297,16	235 380,54
XI.	Zobowiązania podporządkowane	6 200 000,00	6 800 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 064 250,00	1 296 750,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 692 393,00	24 505 864,28
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 206 676,97	-644 203,87
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	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	1 732 972,31	1 185 368,45
XVIII.	Odpisy z zysku w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>439 981 641,91</b>	<b>394 209 065,58</b>

Współczynnik wypłacalności	13,63	12,86
----------------------------	-------	-------

Łomianki, dnia 16.02.2017r.  
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Dyrektor Finansowy

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu  
Anna Socha

Wiceprezes Zarządu  
Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu  
Marek Kafuski

Prezes Zarządu  
Halina Choroś

Badalem 31.03.2017

## POZYCJE POZABILANSOWE

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
 sporządzone na dzień 31.12.2016 r.

w 0,00 zł.

Lp.	TRESC	STAN NA	
		31.12.2016	31.12.2015
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	18 478 591,26	23 615 376,31
	1. Zobowiązania udzielone	18 296 344,81	23 439 985,50
	a/ finansowe	15 602 318,44	20 205 991,15
	b/ gwarancyjne	2 694 026,37	3 233 994,35
	2. Zobowiązania otrzymane	182 246,45	175 390,81
	a/ finansowe	0,00	0,00
	b/ gwarancyjne	182 246,45	175 390,81
	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji</b>		
II.	<b>kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
III.	<b>Pozostałe</b>	261 636 933,98	262 553 598,51

Łomianki, dnia 16.02.2017r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

Dyrektor Finansowy

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Anna Socha

Wiceprezes Zarządu

Artur Soznowski

Wiceprezes Zarządu

Marek Kałuski

Prezes Zarządu

Halina Choroś

Bardson 2.03.2017

*[Signature]*

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres 01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN ZA	
		31.12.2016	31.12.2015
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	18 407 257,87	17 175 831,63
	1. Od sektora finansowego	1 220 924,79	708 990,96
	2. Od sektora niefinansowego	16 135 121,35	15 492 025,71
	3. Od sektora budżetowego	77 186,44	154 064,49
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	974 025,29	820 750,47
II.	<b>Koszty odsetek</b>	4 934 989,61	5 075 532,70
	1. Od sektora finansowego	277 027,44	344 427,70
	2. Od sektora niefinansowego	3 835 309,11	4 024 402,46
	3. Od sektora budżetowego	822 653,06	706 702,54
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	13 472 268,26	12 100 298,93
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	3 816 926,43	3 496 772,95
V.	<b>Koszty z tytułu prowizji</b>	302 265,49	232 741,30
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	3 514 660,94	3 264 031,65
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	8 648,00	12 694,30
	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	8 648,00	12 694,30
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	118 935,67	212 500,76
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-321 060,55	-332 807,08
	2. Pozostałych	439 996,22	545 307,84
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	153 476,69	126 547,60
X.	<b>Wynik działalności bankowej</b>	17 267 989,56	15 716 073,24
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	645 182,78	324 249,87
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	82 380,88	195 923,13
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	11 378 866,51	11 218 096,39
	1. Wynagrodzenia	6 185 713,28	5 693 502,04
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 436 549,29	1 312 952,33
	3. Inne	3 756 603,94	4 211 642,02
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	1 088 975,50	1 201 029,40
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	3 711 223,22	2 348 320,38
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 306 223,22	2 348 320,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	405 000,00	0,00
XVI.	<b>Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości</b>	632 057,08	297 424,64
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	632 057,08	281 235,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	16 189,22
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	-3 079 166,14	-2 050 895,74
XVIII.	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	2 283 783,31	1 374 378,45
XIX.	<b>Wynik na operacjach nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	2 283 783,31	1 374 378,45
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	550 811,00	189 010,00
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 732 972,31</b>	<b>1 185 368,45</b>

Łomianki, dnia 16.02.2017r.

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

Bodan 21.03.2017

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
sporządzone na dzień 31.12.2016 r.

w 0,00 zł.

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2016	31.12.2015
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>26 343 778,86</b>	<b>27 126 423,09</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>26 343 778,86</b>	<b>27 126 423,09</b>
<b>1.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 296 750,00</b>	<b>2 199 000,00</b>
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-232 500,00	-902 250,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	23 250,00
	- wpłat i dopłat do udziałów członkowskich	0,00	23 250,00
	- odpisu ( dywidendy ) z podziału nadwyżki bilansowej	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	232 500,00	925 500,00
	- wypłat udziałów członkowskich	232 500,00	925 500,00
	- wypłat dywidendy	0,00	0,00
<b>1.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 064 250,00</b>	<b>1 296 750,00</b>
<b>2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>24 505 864,28</b>	<b>22 972 806,49</b>
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 186 528,72	1 533 057,79
a)	zwiększenia z tytułu:	1 186 528,72	1 533 057,79
	- wpłat wpisowego	0,00	500,00
	- podziału nadwyżki bilansowej	1 185 368,45	1 532 557,79
	- likwidacji środków trwałych uprzednio przeszacowanych	1 160,27	0,00
	- z innych tytułów	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
<b>2.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>25 692 393,00</b>	<b>24 505 864,28</b>
<b>3.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>-644 203,87</b>	<b>391 058,81</b>
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 562 473,10	-1 035 262,68
a)	zwiększenie z tytułu:	1 903 362,05	966 595,95
	-wyceny aktywów finansowych	1 374 197,05	652 966,95
	-podatku odroczonego	529 165,00	313 629,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	3 465 835,15	2 001 858,63
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych uprzednio zaktualizowanych	1 160,27	0,00
	- podatku odroczonego	162 930,00	70 790,00
	- wycena aktywów finansowych	3 301 744,88	1 931 068,63
<b>3.2</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>-2 206 676,97</b>	<b>-644 203,87</b>
<b>4.</b>	<b>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)	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
<b>4.2.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5.</b>	<b>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)	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	1 185 368,45	1 563 557,79
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 185 368,45	1 563 557,79
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 185 368,45	1 563 557,79
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 185 368,45	-1 563 557,79
a)	zwiększenia z tytułu :	0,00	0,00
	- nadpłata podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu :	1 185 368,45	1 563 557,79
	- podział zysku	1 185 368,45	1 563 557,79
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
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	0,00
7.	Wynik netto	1 732 972,31	1 185 368,45
a)	zysk netto	1 732 972,31	1 185 368,45
b)	strata netto	0,00	0,00
III	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	26 282 938,34	26 343 778,86
IV	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 201 269,96	26 343 778,86

Łomianki, dnia 16.02.2017r. Dyrektor Finansowy  
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu  
Anna Socha

Wiceprezes Zarządu  
Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu  
Marek Kaluski

Prezes Zarządu  
Halina Choroś

Bardoban, 31.03.2017

Flaw

**RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
**Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach**  
**za okres 01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.**

/ metoda pośrednia /

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2016	31.12.2015
<b>A</b>	<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 732 972,31</b>	<b>1 185 368,45</b>
II.	<b>Korekty razem:</b>	<b>6 529 713,10</b>	<b>-6 035 521,11</b>
1.	Amortyzacja	1 088 975,50	1 201 029,40
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-8 648,00	-12 694,30
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 974,61	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	65 775,62	-35 157,63
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-12 113 909,86	-14 374 968,87
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-29 657 196,91	6 924 967,07
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 621 828,71	-26 965 616,57
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	-2 297 214,82	-7 926 282,94
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	47 065 866,16	34 232 551,74
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	0,01	-22 998,91
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	1 128 663,08	254 788,95
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-305 143,82	-257 210,26
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	468 418,41	974 574,25
18.	Inne korekty	-1 531 675,59	-28 503,04
III.	<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>8 262 685,41</b>	<b>-4 850 152,66</b>
<b>B.</b>	<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I.	<b>Wpływy</b>	<b>298 804,84</b>	<b>5 552 360,36</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)	268 089,96	4 534 663,32
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	22 066,88	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	8 648,00	1 017 697,04

II.	<b>Wydatki</b>	<b>-6 366 038,02</b>	<b>-1 908 933,59</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)	-344 067,50	-1 461 712,10
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-6 021 970,52	-447 221,49
6.	Inne wydatki inwestycyjne		0,00
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-6 067 233,18</b>	<b>3 643 426,77</b>
C.	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I.	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>5 023 750,00</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	5 000 000,00
5.	Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału	0,00	23 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	500,00
II.	<b>Wydatki</b>	<b>-832 500,00</b>	<b>-2 591 762,68</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	-600 000,00	-600 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-232 500,00	-925 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	-31 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	-1 035 262,68
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-832 500,00</b>	<b>2 431 987,32</b>
D.	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>1 362 952,23</b>	<b>1 225 261,43</b>
E.	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>1 362 952,23</b>	<b>1 225 261,43</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>16 345 632,59</b>	<b>15 120 371,16</b>
G.	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym</b>	<b>17 708 584,82</b>	<b>16 345 632,59</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 860 121,56	3 022 297,25

Łomianki, dnia 16.02.2017r.

Dyrektor Finansowy

Sporządził: Agnieszka Kowalska

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu  
Anna Socha

Wiceprezes Zarządu  
Artur Sesnowski

Wiceprezes Zarządu  
Marek Kałuski

Prezes Zarządu  
Halina Choroś

Badałam 31.03.2017r.  
[Podpis]