

Barlinek, 17 listopad 2011r.

Oświadczenie

Działając w imieniu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w siedzibą w Barlinku, ul. Strzelecka 2, 74-320 Barlinek, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Szczecin –Centrum, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000080865, NIP 597-000-01-09, REGON 000507868,

niniejszym oświadczamy, że według naszej najlepszej wiedzy:

- 1) półroczne skrócone sprawozdanie finansowe Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku, sporządzone za okres od 01.01.2011r. do 30.06.2011r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości,
- 2) sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2011r. do 30.06.2011r. odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację finansową i majątkową Banku.

Zarząd Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Lachowicz

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

WICEPREZES ZARZĄDU

Grażyna Lendzion

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 30-06-2011

	Aktywa	Stan na:	
		30.06.2011r.	30.06.2010r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 427 833,44	11 214 494,77
	1. W rachunku bieżącym	12 427 833,44	11 214 494,77
	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	117 813 475,59	78 986 418,60
	1. W rachunku bieżącym	20 838 505,64	13 804 943,27
	2. Terminowe	96 974 969,95	65 181 475,33
IV	Należności od sektora niefinansowego	488 634 527,35	427 873 540,60
	1. W rachunku bieżącym	48 278 808,29	40 798 370,86
	2. Terminowe	440 355 719,06	387 075 169,74
V	Należności od sektora budżetowego	14 083 530,26	10 710 820,37
	1. W rachunku bieżącym	6 935 165,30	2 032 573,82
	2. Terminowe	7 148 364,96	8 678 246,55
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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 lub akcje w innych jednostkach	435 188,00	2 440 453,05
	1. W instytucjach finansowych	421 264,00	2 426 529,05
	2. W pozostałych jednostkach	13 924,00	13 924,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	9 947 556,77	9 765 303,77
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	212 828,53	250 432,27
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 897 640,78	14 792 631,71
XV	Inne aktywa	2 891 527,10	4 294 021,24
	1. Przejęte aktywa do zbycia	556 320,00	556 320,00
	2. Pozostałe	2 335 207,10	3 737 701,24
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 818 095,25	2 448 502,38
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 833 982,00	1 627 196,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	984 113,25	821 306,38
	SUMA AKTYWÓW	664 162 203,08	562 776 618,77

INSPEKTOR

mgr Agnieszka Łukaszek

STARSZY INSPEKTOR

mgr Magdalena Jankowska

**DYREKTOR DS. FINANSOWYCH
GŁÓWNY KSIĘGOWY**

mgr Beata Malicka

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Grogowska

Grzyzna Lenzion

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Lachowicz

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 30-06-2011

	Pasywa	Stan na:	
		30.06.2011r.	30.06.2010r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	34 867 746,14	35 567 044,04
	1. W rachunku bieżącym	1 283 941,21	1 353 772,47
	2. Terminowe	33 583 804,93	34 213 271,57
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	501 645 565,91	420 740 236,94
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	99 365 604,33	42 211 644,30
	a) bieżące	97 594 586,64	40 029 251,05
	b) terminowe	1 771 017,69	2 182 393,25
	2. Pozostałe, w tym:	402 279 961,58	378 528 592,64
	a) bieżące	115 276 651,14	96 562 340,21
	b) terminowe	287 003 310,44	281 966 252,43
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 703 160,70	43 374 078,14
	1. Bieżące	29 686 856,94	34 221 428,01
	2. Terminowe	15 016 303,76	9 152 650,13
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 777 443,84	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13 928 386,09	5 320 604,23
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	4 892 275,48	3 538 489,26
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	4 892 275,48	3 538 489,26
X	Rezerwy	2 273 107,20	2 179 888,50
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	715 118,00	571 921,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 557 989,20	1 607 967,50
XI	Zobowiązania podporządkowane	9 600 000,00	10 800 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 443 700,00	10 735 200,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	-4 717,38
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 305 741,36	22 552 895,10
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	705 847,21	705 847,21
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 415 025,00	4 415 025,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 410 000,00	4 410 000,00
	2. Pozostałe	5 025,00	5 025,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	47,42
XIX	Zysk (strata) netto	3 604 204,15	2 851 980,31
	SUMA PASYWÓW	664 162 203,08	562 776 618,77
	Współczynnik wypłacalności	10,06%	11,15%

INSPEKTOR
mgr Agnieszka Łukaszek
Data: 17.11.2011

STARSZY INSPEKTOR
mgr Magdalena Janikowska

Główny Księgowy Banku:
Beata Malicka

Podpis:
DYREKTOR DS. FINANSOWYCH
GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU
WICEPREZES ZARZĄDU
mgr Bożena Głogowska
WICEPREZES ZARZĄDU
mgr Grażyna Vendzion
(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU
inż. Wiktor Lachowicz

PREZES ZARZĄDU
mgr inż. Zbigniew Wiegosz

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2011 do 30-06-2011

	Treść informacji	Stan na:	
		30.06.2011r.	30.06.2010r.
I	Przychody z tytułu odsetek	23 759 302,14	20 179 228,04
	1. Od sektora finansowego	2 488 825,53	2 001 075,36
	2. Od sektora niefinansowego	18 784 110,08	16 137 103,40
	3. Od sektora budżetowego	2 283 088,22	1 834 873,53
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	203 278,31	206 175,75
II	Koszty odsetek	9 715 243,17	8 784 769,33
	1. Od sektora finansowego	1 063 066,49	1 163 450,39
	2. Od sektora niefinansowego	7 754 580,37	6 837 550,33
	3. Od sektora budżetowego	897 596,31	783 768,61
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 044 058,97	11 394 458,71
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 317 775,92	3 959 183,38
V	Koszty prowizji	165 625,41	159 865,64
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 152 150,51	3 799 317,74
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	243,00	0,00
	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	243,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	69 934,55	124 342,10
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	69 934,55	124 342,10
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	339 171,89	313 458,43
X	Wynik z działalności bankowej	18 605 558,92	15 631 576,98
XI	Pozostałe przychody operacyjne	791 415,43	873 335,45
XII	Pozostałe koszty operacyjne	196 650,06	115 258,81
XIII	Koszty działania banku	11 634 051,70	10 471 534,78
	1. Wynagrodzenia	6 213 277,61	5 754 060,04
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 161 148,32	1 063 336,08
	3. Inne	4 259 625,77	3 654 138,66
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	828 731,41	992 640,78
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 120 819,38	3 314 763,41
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 120 819,38	3 314 763,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 957 030,35	2 081 023,66
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 957 030,35	2 081 023,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 163 789,03	1 233 739,75
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 573 752,15	3 691 738,31
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 573 752,15	3 691 738,31
XXI	Podatek dochodowy	969 548,00	839 758,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 604 204,15	2 851 980,31

Sporządził:

INSPEKTOR **STARSZY INSPEKTOR**

mgr Agnieszka Łukaszek

Data: 17.11.2011

mgr Magdalena Jankowska

Główny Księgowy Banku:

Beata Malicka
DYREKTOR DS. FINANSOWYCH
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

mgr Beata Malicka

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Grogowska

ZARZĄD BANKU
WICEPREZES ZARZĄDU

Grażyna Łondzion

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Lachowicz

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na 30-06-2011

	Treść informacji	Stan na:	
		30.06.2011r.	30.06.2010r.
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	72 303 215,74	78 889 418,29
	1. Zobowiązania udzielone	57 855 178,53	41 301 905,09
	a) finansowe	49 965 882,28	34 716 267,81
	b) gwarancyjne	7 889 296,25	6 585 637,28
	2. Zobowiązania otrzymane	14 448 037,21	37 587 513,20
	a) finansowe	5 000 000,00	28 000 000,00
	b) gwarancyjne	9 448 037,21	9 587 513,20
II	Operacje związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	384 587 138,83	343 529 195,26

Sporządził:

INSPEKTOR STARSZY
Sektora Analiz Finansowych
Podpis: *[Podpis]*
mgr Anna Lachowicz

Główny Księgowy Banku:

Beata Malicka

Podpis: *[Podpis]* **DYREKTOR DS. FINANSOWYCH**
GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU
WICEPREZES ZARZĄDU
WICEPREZES ZARZĄDU
PREZES ZARZĄDU
mgr Bożena Głogowska
(podpis członków Zarządu)
inż. Wiktor Lachowicz
mgr inż. Zbigniew Wielgosz

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2011 do 30-06-2011

	Treść informacji	Stan na:	
		30.06.2011r.	31.12.2010r.
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	43 299 700,08	39 171 576,75
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	43 299 700,08	39 171 576,75
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10 067 700,00	10 656 900,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-624 000,00	-589 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	82 877,97	153 336,80
	- wpłata nowych udziałów członkowskich	32 100,00	10 500,00
	- wpłata dodatkowych udziałów członkowskich	50 700,00	136 500,00
	- dywidenda	77,97	6 336,80
	b) zmniejszenia (z tytułu)	706 877,97	742 536,80
	- wypłata udziałów członkowskich	663 677,97	0,00
	- wypowiedzenie udziałów członkowskich	43 200,00	742 536,80
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 443 700,00	10 067 700,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-1 588,23	-6 845,21
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	1 588,23	5 256,98
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 588,23	5 256,98
	- dopłata udziałów członkowskich z dywidendy	77,97	5 256,98
	- wpłata udziałów członkowskich		0,00
	- wypowiedzenie zadeklarowanych a niewniesionych udziałów	1 510,26	0,00
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	-1 588,23
	3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 553 595,10	20 365 382,64
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 752 146,26	2 188 212,46
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 752 146,26	2 188 212,46
	- podział z zysku	4 710 597,61	2 187 412,46
	- wpisowe	700,00	800,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	1 040 848,65	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 305 741,36	22 553 595,10
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	705 847,21	705 847,21
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	705 847,21	705 847,21
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	4 410 000,00	3 410 000,00
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-1 000 000,00	1 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 000 000,00
	- podział z zysku	0,00	1 000 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 000 000,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	1 000 000,00	0,00
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 410 000,00	4 410 000,00

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	5 025,00	5 025,00
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału z zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	5 025,00	5 025,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	4 035 267,11
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	4 035 267,11
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	4 035 267,11
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	-4 035 219,69
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	4 035 219,69
- podział zysku netto	0,00	4 035 219,69
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	47,42
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	47,42
9. Wynik netto	3 604 204,15	5 559 073,58
a) zysk netto	3 604 204,15	5 559 073,58
b) strata netto	0,00	0,00
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	45 474 517,72	43 299 700,08
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	45 474 517,72	42 558 099,67

Sporządził:

Główny Księgowy Banku:

INSPEKTOR Sekcja Analiz Finansowych
STARSZY INSPEKTOR

Beata Malicka
DYREKTOR DS. FINANSOWYCH
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: *[Podpis]*
Data: 17.11.2011

Podpis: *[Podpis]*
mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

mgr Grażyna Leńdzion

inż. Wiktor Lachowicz

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzone za okres od 01-01-2011 do 30-06-2011

	Treść informacji	Stan na:	
		30.06.2011r.	31.12.2010r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	3 604 204,15	5 559 073,58
II	Korekty razem:	4 818 619,83	1 554 518,81
	1. Amortyzacja	828 731,41	1 925 344,87
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-243,00	-137 834,22
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	58 735,89	19 225,84
	5. Zmiana stanu rezerw	77 044,84	-37 233,24
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	22 710 907,48	-14 275 309,63
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-49 531 852,54	-61 302 245,25
	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)	1 840 322,19	-254 347,99
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-7 404 281,30	-7 948 436,68
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 317 839,23	82 800 044,48
	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	6 777 443,84	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	11 764 840,05	637 618,66
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-649 385,44	-281 255,48
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 028 517,19	965 267,45
	18. Inne korekty	0,00	-556 320,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	8 422 823,98	7 113 592,39
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	243,00	137 834,22
	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	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	243,00	137 834,22
II	Wydatki	-1 123 852,89	-1 901 719,23
	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	-1 123 852,89	-1 901 719,23
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-1 123 609,89	-1 763 885,01
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	83 577,97	3 639 441,20
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	480 000,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	3 000 000,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	83 577,97	159 393,78
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	47,42
II	Wydatki	-2 087 979,36	-3 225 970,60
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-277 825,42	-590 015,95
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-298 000,00	-238 000,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla 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	-1 200 000,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 412 153,94	-1 097 954,65
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-100 000,00	-100 000,00
	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)	-2 004 401,39	413 470,60
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	5 294 812,70	5 763 177,98
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	5 294 812,70	5 763 177,98
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	27 971 526,38	22 208 348,40
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	33 266 339,08	27 971 526,38
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		0,00

Sporządził:

INSPEKTOR **STARSZY INSPEKTOR**

mgr Agnieszka Łukaszek
Podpis:

Data: 17.11.2011

mgr Magdalena Jankowska

Główny Księgowy Banku:

Beata Malicka
DYREKTOR D.S. FINANSOWYCH
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:
mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Grażyna Łondzion
(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Wiktor Łachowicz

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz